



Навстречу ожиданиям

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
2013



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2013

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|----|---|------------------------------------|
| 4 | Общие сведения об отчете | |
| 5 | История | |
| 5 | Миссия | |
| 6 | Политика КСО | |
| 7 | Обращение Председателя Правления | |
| 8 | Цепочка создания ценности | |
| 10 | Стратегические приоритеты | |
| 12 | Ключевые показатели деятельности | |
| 16 | Обзор рынка | |
| 20 | География деятельности | |
| 22 | Ключевые события | |
| 23 | Награды МСП Банка | |
| | | #1 НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ |
| 25 | Продуктовая линейка МСП Банка | |
| 27 | Новые продукты | |
| 34 | Инвестиционная деятельность | |
| 35 | Возврат бюджетной задолженности юридических лиц и субъектов РФ | |
| 36 | Деятельность МСП Лизинга | |
| | | #2 МЕНЕДЖМЕНТ |
| 39 | Корпоративное управление | |
| 40 | Правление МСП Банка | |
| 41 | Состав Наблюдательного совета | |
| 41 | Деятельность комитетов при Наблюдательном совете | |
| 42 | Руководство МСП Лизинга | |
| 43 | Состав Совета директоров МСП Лизинга | |
| 43 | Предотвращение конфликта интересов | |
| 44 | Соблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного поведения | |
| 44 | Развитие Информационных технологий | |
| 45 | Обеспечение информационной безопасности | |
| 45 | Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка | |
| 46 | Взаимодействие с заинтересованными сторонами | |
| 49 | Образовательная программа | |
| 50 | Система риск-менеджмента | |
| 52 | Корпоративная культура | |
| 56 | Благотворительность и добровольчество | |
| | | #3 ПРИЛОЖЕНИЯ |
| 59 | Актуализация продуктовой линейки | |
| 60 | Состав комитетов при Наблюдательном совете МСП Банка | |
| 61 | Членство в профессиональных ассоциациях и некоммерческих организациях | |
| 62 | Таблица элементов GRI (3.1, «B») | |
| 68 | Заключение GRI | |
| 69 | Аудиторское заключение независимого аудитора | |
| 70 | Консолидированная финансовая отчетность | |



ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Отчет подготовлен открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») – далее МСП Банк.

СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ ОТЧЕТА

В отчете раскрываются показатели эффективности, включенные в Стратегию МСП Банка на период 2013–2015 годов (утверждена Наблюдательным советом МСП Банка в 2013 году).

СТАНДАРТЫ

Отчет подготовлен на основе управленческой отчетности МСП Банка с учетом консолидированной финансовой отчетности МСП Банка за 2013 год (МСФО), рекомендаций ЦБ РФ и руководства по отчетности в области устойчивого развития (Sustainability Reporting Guidelines) GRI G3.1 (уровень применения «В»).

АУДИТ

Аудит консолидированной годовой финансовой отчетности ОАО «МСП Банк» за 2013 год – ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит». Аудит консолидированной годовой финансовой отчетности ОАО «МСП Лизинг» за 2013 год – ООО «Нексия Пачоли». Годовой отчет МСП Банка за 2013 год прошел процедуру заверения в GRI Application Level Check на уровень применения стандарта G3.1 «В». [▶ смотрите стр. 68](#)

РЕЙТИНГИ МСП БАНКА

Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале по обязательствам в иностранной валюте:
«Ваа2», прогноз «стабильный» – Moody’s;
«BBB», прогноз «стабильный» – Standard & Poor’s.
Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале по обязательствам в национальной валюте:
«BBB+», прогноз «стабильный» – Standard & Poor’s.
Рейтинг финансовой устойчивости:
«Е+», прогноз «стабильный» – Moody’s.
Рейтинг депозитов по национальной шкале:
«Ааа.гу» – Moody’s Interfax.

УРОВЕНЬ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ МСП ЛИЗИНГА

«А+» (очень высокий) – «Эксперт РА».

Данные консолидированы за период с 1 января по 31 декабря 2013 года по банковской группе, в которую кроме МСП Банка (является материнской компанией) входят: ОАО «МСП Лизинг» (МСП Банку принадлежит 100 % акций) и ОАО «МИР» (МСП Лизингу принадлежало 99,99 % акций – до июля 2013 года).

ЛИЦЕНЗИИ

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3340 от 14 сентября 2012 года бессрочная (письмо Банка России от 20.09.2012).
Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.
Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24.06.2008.

КОНТАКТЫ

Офис МСП Банка располагается по адресу:
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79
(Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.)
Телефон: +7 (495) 783-79-98, 783-79-66
Факс: +7 (495) 783-79-74
E-mail: info@mspbank.ru
Адрес в сети Интернет: www.mspbank.ru
SWIFT: RUDVRUMM
Telex: 114915 RBD RU



Офис МСП Лизинга располагается по адресу:
115035, Москва,
Садовническая набережная, д. 79
Телефон: +7 495 646-03-49
Факс: +7 495 646-82-49
E-mail: info@mspleasing.ru
Адрес в сети Интернет: www.mspleasing.ru



ИСТОРИЯ



МИССИЯ

Деятельность МСП Банка направлена на поддержку приоритетных точек роста сегмента малого и среднего предпринимательства (МСП) и оказывает ощутимое мультипликативное влияние на весь бизнес-сектор МСП в России, а также содействует развитию зарождающихся рынков финансирования МСП.

Банк направляет усилия на создание благоприятного делового климата для малого и среднего предпринимательства, продвижение программ повышения финансовой грамотности предпринимателей и развитие творческого потенциала студенчества.

КРИТЕРИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ БАНКОМ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА БИЗНЕСА*

| | | | |
|--|-------|-------|---------|
| Средняя численность работников (человек) | 15 | 100 | 250 |
| | микро | малые | средние |
| Годовая выручка (млн рублей) | 60 | 400 | 1 000 |

* Ст. 4 Федерального закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

ДУХУРОВНЕВЫЙ МЕХАНИЗМ ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ МСП БАНКА



Отчет напечатан на бумаге Socoan Offset, состоящей на 100 % из целлюлозы вторичной переработки. Бумага произведена во Франции компанией Arjowiggins с учетом международных стандартов менеджмента качества, экологического менеджмента и системы безопасности. Низкий уровень негативного влияния на окружающую среду подтвержден сертификатами: FSC (Forest Stewardship Council) и EU-Flower. Отчет напечатан компанией B2B Zebra Group, имеющей сертификат цепочки поставок FSC.



ПОЛИТИКА КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В декабре 2013 года Наблюдательный совет МСП Банка утвердил Политику корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, которая призвана повысить эффективность деятельности Банка и модернизировать систему управления рисками. Положения Политики согласованы со стратегическими целями и приоритетами Стратегии развития МСП Банка на период 2013–2015 годов.

ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МСП БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ



Открытость и прозрачность



Ответственность перед заинтересованными сторонами



Участие в социально и экологически значимых проектах



Соответствие лучшей практике российских и международных финансовых институтов развития

ПРИ РАЗРАБОТКЕ ПОЛИТИКИ КСО БАНК РУКОВОДСТВОВАЛСЯ:

- Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года № 1662-р.
- Международным стандартом ISO 26000:2010 «Руководство по социальной ответственности».
- Руководством по отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности GRI.
- Положением о политике корпоративной социальной ответственности Внешэкономбанка.
- Стратегией корпоративной социальной ответственности Внешэкономбанка на период 2012–2015 годов.
- Лучшими практиками российских и международных финансовых институтов развития.

ЦЕЛИ БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

1. Повышение эффективности социальной, экономической и экологической деятельности Банка с учетом ожиданий заинтересованных сторон

▶ смотрите схему цепочки создания ценности 8-9

2. Минимизация негативного социального и экологического воздействия Банка

▶ смотрите данные по экологии 28, 33, 64-67

3. Повышение уровня корпоративной социальной ответственности организаций – партнеров Банка

▶ смотрите данные о типовых требованиях* 8

Укрепление доверия заинтересованных сторон к деятельности Банка

▶ смотрите данные о стратегии 10-11

4. Повышение эффективности труда и создание благоприятных условий для реализации потенциала работников Банка

▶ смотрите данные по корпоративной культуре 52-55

* Данные о типовых требованиях к банкам-партнерам и результатам проверок.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ МСП БАНКА



Уважаемые коллеги, партнеры, друзья!

Прошедший 2013 год смело можно назвать годом серьезных вызовов для предпринимательства. Снижение темпов экономического роста до 1,3 % ВВП поставило малые предприятия в ситуацию непростого выбора: рисковать и продолжать проекты модернизации, надеясь на поддержку со стороны государства, или сокращать собственные издержки. Создавшееся напряжение негативным образом повлияло на активность наших заемщиков. Для нивелирования этих тенденций МСП Банк совместно с партнерами разработал новые кредитные продукты и в короткий срок запустил механизм гарантийной поддержки среднего бизнеса.

Благодаря высокой степени вовлеченности всех заинтересованных сторон в эту работу, за 2013 год нам удалось актуализировать практически всю линейку кредитных продуктов. Их главной отличительной чертой по-прежнему остаются длительные сроки кредитования и относительно низкие процентные ставки (в пределах 12–13 %). Таким образом, несмотря на имеющиеся макроэкономические сложности мы продолжаем с успехом следовать своей основной миссии: обеспечивать малый и средний бизнес в стране долгосрочным финансовым ресурсом по льготной ставке.

В прошлом году к нашим уже хорошо зарекомендовавшим себя финансовым инструментам добавился принципиально новый и долгожданный продукт – государственная гарантия для развития инвестиционных проектов среднего бизнеса. Общая сумма выданных гарантий по итогам 2013 года составила более 1 млрд рублей. В числе поддержанных – проекты в сфере полиграфии, информационных технологий, пищевой промышленности, производства цветных металлов, деревопереработки; начато строительство заводов по производству экологически чистого топлива.

Важным событием 2013 года стало принятие Стратегии развития МСП Банка на период 2013–2015 годов. Основным нашим приоритетом останется поддержка точек роста в сегменте малого и среднего бизнеса, дающая ощутимый мультипликативный эффект для реальной экономики.

Мы не ограничиваемся только финансовой поддержкой МСП – одной из основных задач Банка является создание благоприятного климата для малого и среднего предпринимательства. Важный фактор такой работы – формирование необходимых информационных ресурсов, направленных на повышение финансовой грамотности предпринимателей, развитие творческого потенциала российского студенчества.

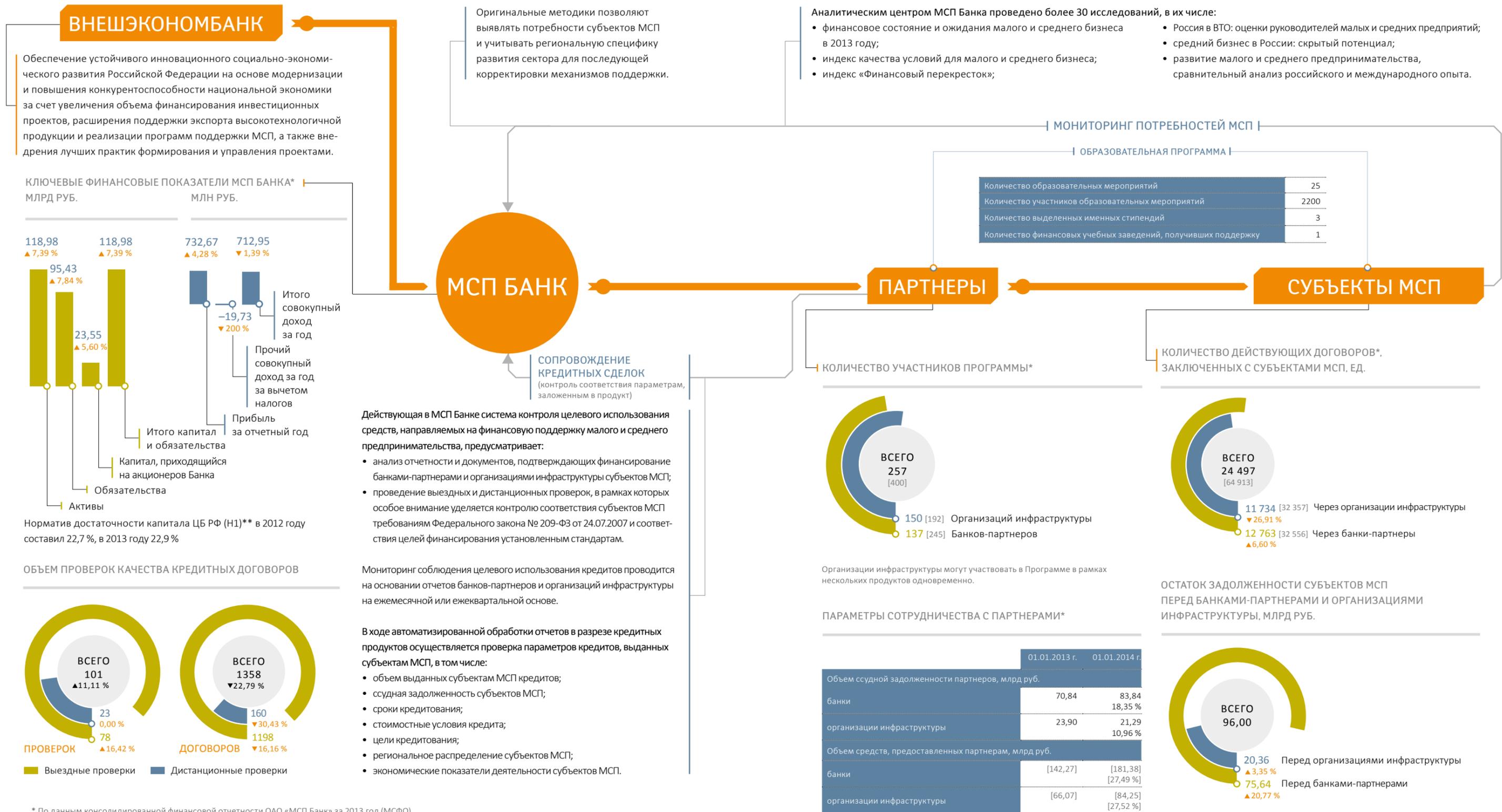
Текущее замедление экономики только подтвердило актуальность и необходимость активной реализации инновационного сценария развития России. Тем самым еще большую актуальность приобретают вопросы внедрения инноваций, модернизации производственной базы и обновления основных фондов, создания новых высокотехнологичных рабочих мест. Мы прекрасно понимаем, что именно эти проекты особенно нуждаются в непрестанном внимании и льготном финансировании.

Уверен, что усилия, предпринятые нами в 2013 году, заложили крепкий фундамент для дальнейшего развития Банка, превращения его в комплексный институт развития в сегменте МСП. Уже сегодня мы совместно с партнерами вносим востребованный вклад в развитие производственного малого и среднего бизнеса в России. И нашей задачей остается всемерное увеличение этого вклада несмотря ни на какие сложности в экономике.

С уважением,
Сергей Крюков



ЦЕПОЧКА СОЗДАНИЯ ЦЕННОСТИ





СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

Согласно принятой в 2013 году среднесрочной стратегии развития, МСП Банк будет стремиться к признанию высокого уровня своих экспертных возможностей и усилению роли в системе государственной поддержки развития малых и средних предприятий.

ФОРМИРОВАНИЕ МИССИИ И ВИДЕНИЯ МСП БАНКА СТРОИТСЯ НА ШЕСТИ БАЗОВЫХ ПРИНЦИПАХ:

- 1 Развивать нишевую стратегию, сфокусированную на государственных приоритетах.
- 2 Отдавать приоритет неторговому сектору и точкам роста для инновационной модели экономики России.
- 3 Создавать эффект, ощутимый рынком и сообществом МСП.
- 4 Максимально использовать основное стратегическое преимущество Банка – возможность оперировать «длинными деньгами».
- 5 Ориентироваться на минимальную докапитализацию со стороны акционера.
- 6 Активно развивать рынки небанковского финансирования МСП.

В своей среднесрочной стратегии МСП Банк предполагает придерживаться принципа нишевого продвижения в ограниченном числе приоритетных направлений.

Реализация нишевой стратегии предполагает использование двухуровневой модели, при которой Банк продолжит осуществлять реализацию своих программы через систему партнеров.

По мере развития Банк предполагает расширить модель двухуровневого кредитования с использованием инструментов принятия рисков конечного заемщика, а именно: выкуп целевого портфеля кредитов, предоставление гарантий, участие в синдикатах и работа через фонды-партнеры.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ

Исходя из проведенного анализа покрытия рынков финансирования МСП и миссии Банка, стратегическими целями Банка на период 2013–2015 годов являются:

- интенсификация предоставления финансирования неторговым МСП, включая инновационные МСП (предприниматели, занимающиеся коммерциализацией научных достижений, осуществляющие модернизацию производственных активов и внедряющие энергоэффективные технологии);
- содействие развитию новых рынков предоставления финансирования субъектам МСП (под новыми рынками подразумеваются рынки, вес которых в общем объеме финансирования МСП составляет менее 5 %).

ПРИОРИТЕТНЫЕ КЛИЕНТСКИЕ СЕГМЕНТЫ

Для реализации стратегических целей Банк предполагает сконцентрироваться на финансовых потребностях приоритетных клиентских сегментов:

1 МСП инновационного сектора

В этот сегмент входит весь спектр малых и средних предприятий, осуществляющих коммерциализацию научных достижений, модернизацию производства и внедрение энергоэффективных технологий.

Представителям сегмента необходимы все виды финансирования, однако приоритетным является долгосрочное финансирование.

2 Неторговые МСП (не относящиеся к инновационному сектору)

Сегмент формируют малые и средние неторговые предприятия, не имеющие возможности получить долгосрочное банковское кредитование на рыночных условиях.

Основная потребность представителей данного сегмента – долгосрочное финансирование.

3 Малые и микропредприятия, банковское кредитование которых в силу различных причин затруднено

Представители сегмента нуждаются как в краткосрочном, так и в долгосрочном финансировании.

4 Зарождающиеся МСП

Сегмент составляют микропредприятия всех секторов экономики, находящиеся на начальном этапе развития, что не позволяет им воспользоваться банковскими продуктами.

Представители сегмента нуждаются в финансировании на любых разумных условиях.

КЛЮЧЕВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ

Стратегия МСП Банка на 2013–2015 годы предполагает удовлетворение потребностей приоритетных клиентских сегментов во внешнем финансировании.

К ключевым инструментам поддержки МСП относятся:

- банковское кредитование
- участие в капитале
- факторинг
- микрофинансирование
- лизинг

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НИШИ*

(стратегические ниши определены как совокупность пересечений приоритетных клиентских сегментов и соответствующих инструментов предоставления финансирования)

МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ СЕГМЕНТОВ И ИНСТРУМЕНТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ МСП

| | | Клиентские сегменты | | | |
|------------------------|----------------------------|-------------------------|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые инструменты | Длинные деньги (5–7 лет) | Банковское кредитование | • | • | |
| | | Участие в капитале | • | | |
| | Короткие деньги (до 3 лет) | Лизинг | | | • |
| | | Факторинг | | | • |
| | Микрофинансирование | | | | • |

* Деятельность Банка не ограничивается этими инструментами финансирования. Например, МСП инновационного сектора могут воспользоваться лизинговыми продуктами Банка для получения финансирования на покупку оборудования.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ МСП БАНКА – УВЕЛИЧЕНИЕ ДОЛИ В КЛЮЧЕВЫХ НИШАХ:

- 1 Кредитование инновационных МСП
- 2 Долгосрочное кредитование неторговых МСП, не относящихся к инновационному сегменту
- 3 Участие в капитале инновационного МСП
- 4 Лизинг
- 5 Факторинг неторговых МСП
- 6 Микрофинансирование

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ

- достижение целевых стратегических показателей по финансированию субъектов МСП в целевых нишах (достижение целевых уровней значимости Банка);
- безубыточность Банка;
- предоставление средств наиболее приоритетным заемщикам по ставке не более 10 % годовых.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ

Для достижения стратегических целей и решения задач Банк планирует реализовать следующие инициативы:

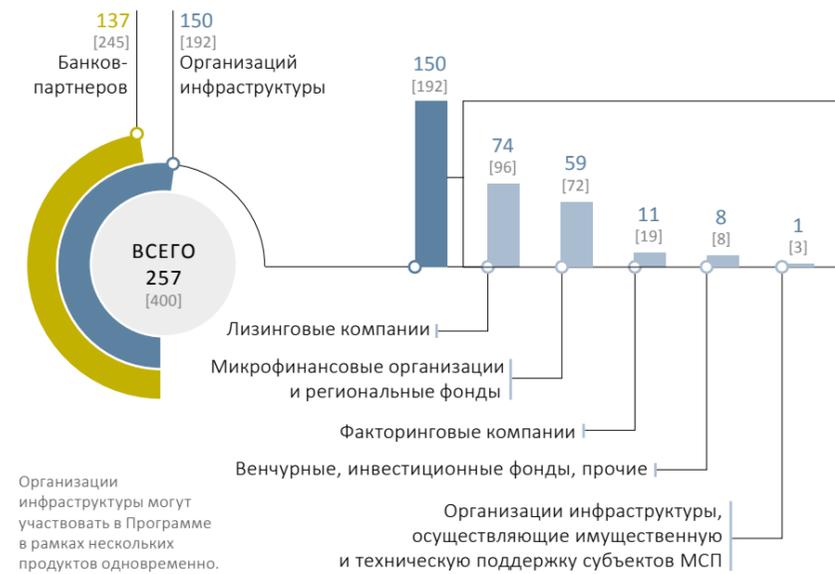
- ввести принцип диверсификации процентной маржи для организаций-партнеров в зависимости от приоритетности конечного заемщика;
- ввести механизм рефинансирования портфелей банков-партнеров (с возможным применением схемы секьюритизации);
- трансформировать продуктовые линейки с учетом фокуса на предоставление «сквозных» продуктов для конечных заемщиков;
- принять (частично) риск конечного заемщика в выбранных целевых нишах за счет использования гарантийных инструментов, выкупа целевых кредитных портфелей банков-партнеров и участия в синдикатах;
- принять участие в пае фондов прямых инвестиций (в частности, при взаимодействии с Агентством стратегических инициатив);
- развивать PR-поддержку МСП Банка в качестве информационно-аналитического центра сегмента МСП в России.



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МСП БАНКА С ПАРТНЕРАМИ

КОЛИЧЕСТВО ПАРТНЕРОВ, С КОТОРЫМИ МСП БАНК ЗАКЛЮЧИЛ КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ, ДАННЫЕ НА 01.01.2014, ЕД.*



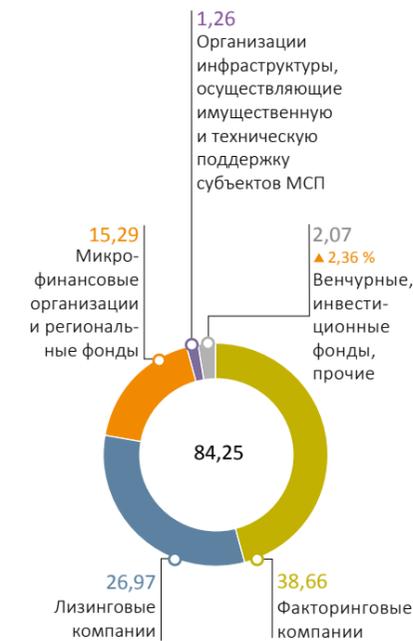
ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НА 01.01.2014, МЛРД РУБ.**



* [] – данные нарастающим итогом за период с начала реализации Программы по 01.01.2014 г.

** () – данные на 01.01.2013 г.

ОБЪЕМ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ МСП БАНКОМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ИНФРАСТРУКТУРЫ (НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ), МЛРД РУБ.



Количество партнеров, с которыми Банк заключил кредитные договоры на 01.01.2014
257

ПОДДЕРЖКА МСП, ОКАЗАННАЯ ПАРТНЕРАМИ ПРОГРАММЫ

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ ДОГОВОРОВ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ С СУБЪЕКТАМИ МСП, ЕД.*



ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП ПЕРЕД БАНКАМИ-ПАРТНЕРАМИ И ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФРАСТРУКТУРЫ, МЛРД РУБ.*



* [] – данные нарастающим итогом за период с начала реализации Программы по 01.01.2014 г.

Количество действующих договоров, заключенных с субъектами МСП на 01.01.2014 составило

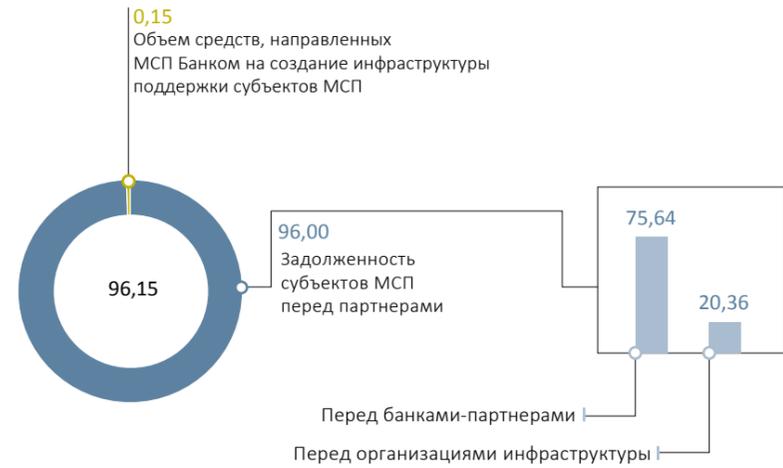
24 497

Остаток задолженности субъектов МСП перед банками-партнерами и организациями инфраструктуры

96,00 млрд руб.



ОБЪЕМ СРЕДСТВ, ДОВЕДЕННЫХ ДО СУБЪЕКТОВ МСП, МЛРД РУБ.



Объем средств, доведенных до субъектов МСП
96,15 млрд руб.

СТАВКИ НА 01.01.2014, % ГОДОВЫХ



ГАРАНТИЙНАЯ ПОДДЕРЖКА СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ (НА 01.01.2014)

| | | |
|----------------------------------|--------|----------------------------|
| Рамочные соглашения | 18 шт. | 30,38 млрд руб. |
| Выдано гарантий | 9 шт. | 1,06 (план 1,05) млрд руб. |
| С фондированием Банка | 8 шт. | 0,48 млрд руб. |
| Кредиты, обеспеченные гарантиями | | 2,2 млрд руб. |
| С фондированием Банка | | 1,02 млрд руб. |
| Средняя ставка по кредитам | | 11,6 % |

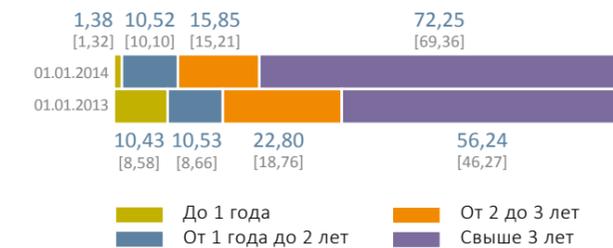
Средняя ставка по кредитам
11,6 %

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ПОДДЕРЖКИ МСП

ПО ОБЪЕМАМ КРЕДИТОВ*, %



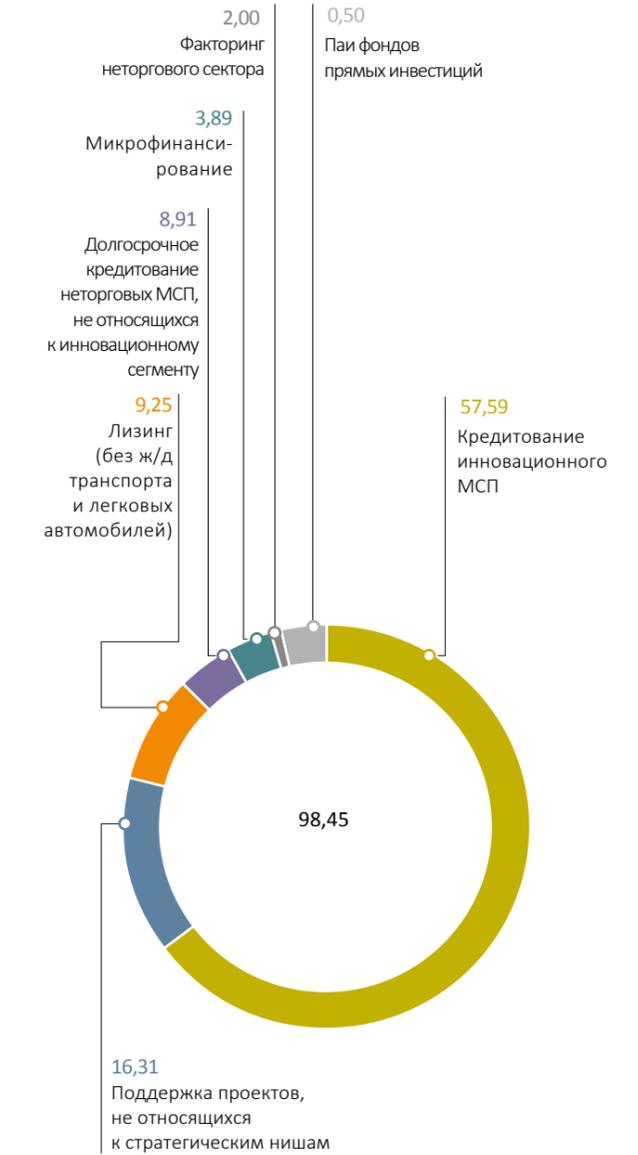
ПО СРОЧНОСТИ КРЕДИТОВ*, %



ПО ОТРАСЛЕВОЙ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ*, %



ПО СТРАТЕГИЧЕСКИМ НИШАМ ПОДДЕРЖКИ (НА 01.01.2014**), МЛРД РУБ.



* [] – объем, млрд руб.

** Учет по стратегическим нишам ведется с 2013 года на основании положений Стратегии 2013–2015 годов.



ОБЗОР РЫНКА

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Макроэкономическая ситуация в России продолжила ухудшаться в 2013 году. Прошедший год можно охарактеризовать как наиболее сложный с кризиса 2008 года. Темпы роста ВВП по итогам года составили 1,3 %, тогда как по итогам 2012 года – 3,4 %.

Инфляция осталась на высоком уровне – 6,5 % по итогам 2013 года. Это выше целевого уровня Банка России (5–6 %). Инвестиции в основной капитал в 2013 году сократились на 0,3 %, тогда как в 2012 году показатель прибавил 6,6 %. Темпы роста промышленного производства по итогам декабря выросли лишь на 0,8 % в годовом выражении.

Темпы роста сдерживаются нехваткой инвестиций, существенным оттоком капитала и исчерпыванием демографического потенциала, так как показатель безработицы в России находится в районе минимальных отметок (5,5 % по данным Минэкономразвития РФ), а экономически активное население продолжает сокращаться.

Доверие бизнеса к экономике также снизилось. По данным Росстата, индекс предпринимательской уверенности в обрабатывающей промышленности в декабре 2013 года снизился до –8 % (с –5, % в декабре 2012 года).

На этом фоне главным «двигателем» экономики оставалось потребление, которое поддерживалось активным кредитованием и ростом заработной платы. Оборот розничной торговли, по данным за декабрь, вырос на 3,8 % в годовом выражении. Впрочем, темпы роста розничного кредитования уже начали замедляться, а с 2014 года замедлится и темп роста заработной платы сотрудников бюджетной сферы.

При этом ожидания относительно 2014 года постепенно ухудшались. Если в III квартале 2013 года прогноз Минэкономразвития РФ по росту ВВП в 2014 году составлял 3,0 %, то в декабре он был снижен до 2,5 % (в мае 2014 года снижен до 0,5 %).

| | 2012 г., % | 2013 г., % | Изменение, п. п. |
|--|------------|------------|------------------|
| Рост ВВП | 3,4 | 1,3 | ▼ 2,1 |
| Инвестиции в экономику | ▲ 6,6 | ▼ 0,3 | ▼ 6,9 |
| Рост розничного кредитования | 23,4 | 15,6 | ▼ 7,8 |
| Рост совокупного объема выданных кредитов | 10,7 | 20,1 | ▲ 9,4 |
| Темпы прироста совокупного рыночного портфеля кредитов | 20,8 | 17,9 | ▼ 2,9 |

Темпы роста ВВП по итогам года составили

1,3 %

По итогам 2013 года инфляция осталась на высоком уровне –

6,5 %

Индекс предпринимательской уверенности (в обрабатывающей промышленности) снизился до

–8 %

ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

На развитие сектора малого и среднего бизнеса оказывает негативное влияние общая макроэкономическая ситуация в стране. Общее число предприятий сектора МСП на конец 2012 года составило 2 017 тыс. единиц. На протяжении 2010–2012 годов стабильными темпами роста числа предприятий выделялся только сегмент микробизнеса – количество микропредприятий увеличилось с 1 415 тыс. до 1 760 тыс. единиц (+24 %). Прирост количества малых предприятий был заметно скромнее – лишь на 14 тыс. компаний (с 229,1 тыс. до 243 тыс. компаний, т. е. +6 %). Сегмент среднего бизнеса вовсе показал негативную динамику, – если по итогам 2010 года в стране работало 25,2 тыс. средних компаний, то к концу 2012 года их стало лишь 13,8 тыс. ед.

В прошедшем году число малых компаний снизилось на 3 % (до 235 тыс. ед.), а количество микропредприятий выросло на 4 % (до 1828 тыс. ед.).

Если говорить о сегменте индивидуального предпринимательства, то тенденции еще более тревожные. Сильное влияние на ИП оказало повышение страховых взносов с начала 2013 года. Так, на начало 2012 года в РФ, по данным Федеральной налоговой службы, было зарегистрировано 3 957 тыс. индивидуальных предпринимателей, а в начале 2013 года – 3 882 тыс. (–1,9 %). В последующие полгода наблюдалась большая волна снятия ИП с регистрации – они либо прекращали деятельность, либо уходили в теневой сектор. На начало 2014 года в базе ФНС содержатся сведения о 3 382 тыс. действующих индивидуальных предпринимателях (–12,9 % только за 2013 год).

Численность занятых на МСП (вместе с ИП) за период 2010–2012 годов приросла лишь на 2,9 % (с 17,6 млн до 18,1 млн человек).

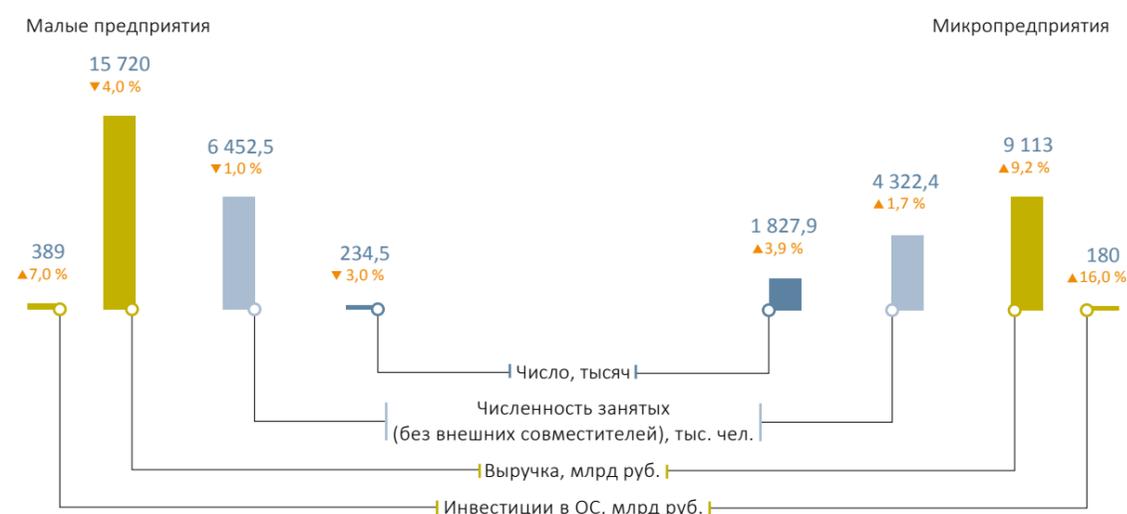
Прирост оборота компаний сектора МСП в 2011 и 2012 году составил 5,4 и 1,5 % соответственно, что не превысило темпов инфляции (6,1 и 6,6 %). Таким образом, в реальном выражении деловая активность предприятий сектора МСП в указанный период снижалась.

По данным Росстата, в 2012 году малый и средний бизнес в России произвел инвестиций в основной капитал на 729 млрд рублей. Номинальный прирост по отношению к 2011 году составил 5,1 %, что не превысило темпов инфляции за 2012 год (6,6 %). Таким образом, в реальном выражении объем инвестиций в 2012 году упал.

Число индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в ЕГРИП на конец 2013 года (в т. ч. недействующие), составило **3,4** млн человек (–12,9 %).

Число МСП (юр. лиц) на конец 2012 года составило более **2** млн ед.

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ (2013)*



* На момент подготовки текста отчета данные по итогам 2013 года доступны только по сегменту малого бизнеса (с учетом микропредприятий).



РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Рост рынка банковского кредитования в 2013 году в целом подчинялся трендам, заданным в 2011–2012 годах: падение доли бизнеса (как МСП, так и крупного) в совокупном портфеле, опережающий рост портфеля кредитов физических лиц и снижение срочности выдаваемых на рынке кредитов.

Рынок банковского кредитования МСП продолжил замедление. По итогам 2013 года объем текущего портфеля составил 5,2 трлн рублей, то есть прибавил лишь 14,8 % (в 2012 году – 16,9 %). Объем выдаваемых кредитов растет несколько более высокими темпами (+16,2 %), что одновременно свидетельствует о сохранении тенденции к уменьшению средних сроков кредитования МСП.

Структура объема выдач в разрезе размеров банков немного сместилась в сторону крупнейших игроков рынка – доля банков, входящих в Топ-30 по величине активов, выросла на 2,5 процентных пункта по сравнению с 2012 годом и составила 53,2 %.

Важной тенденцией является сокращение доли инвестиционного кредитования. В 2013 году средний срок по кредиту субъектам МСП продолжил снижаться – на это указывает опережающий прирост объема выданных кредитов (+16,2 %) в сравнении с приростом портфеля (+14,8 %) в сегменте, а также исследования, проводимые Рейтинговым агентством «Эксперт РА», – так, по итогам 2013 года доля кредитов, выданных на срок свыше 3 лет, снизилась до 15 % (в сравнении с 17 % в 2012 году и 19 % – в 2011 году). Это сокращение происходит в первую очередь за счет изменения структуры рынка по целям кредитования – все больше кредитов выдается на пополнение оборотных средств.

Просроченная задолженность на рынке кредитования МСП по итогам года упала как в абсолютном (–11,8 млрд рублей), так и в относительном выражении – с 8,4 % на 01.01.2013 до 7,1 % на 01.01.2014, ее объем составил 365,4 млрд рублей.

В 2014 году Аналитический центр МСП Банка ожидает дальнейшего замедления темпов прироста рынка. Согласно прогнозу АЦ объем выданных за 2014 год кредитов составит от 8,8 трлн до 9 трлн рублей, что соответствует приросту в 9,0–11,5 %.

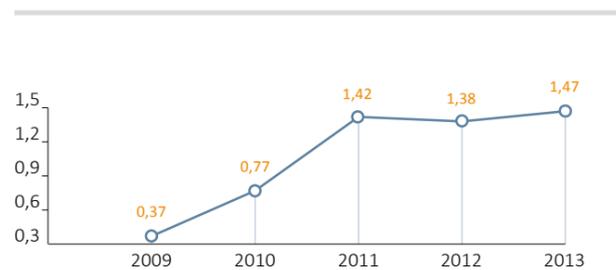
Прирост портфеля кредитов МСП ожидается на еще более скромном уровне в 8,5–11,5 %, т. е. объем задолженности составит, согласно прогнозу, 5,60–5,75 трлн руб. по итогам 2014 года.

Доля банков ТОП-30 в общем объеме выданных МСП кредитов выросла на 2,5 п. п. по сравнению с 2012 годом и составила

53,2 %

| | 2012 г., % | 2013 г., % | Изменение, п. п. |
|--|------------|------------|------------------|
| Темпы прироста объемов выданных кредитов МСП | 14,6 | 16,2 | ▲ 1,6 |
| Темпы прироста портфеля задолженности МСП | 16,9 | 14,8 | ▼ 2,1 |
| Просроченная задолженность МСП | 8,4 | 7,1 | ▼ 1,3 |
| Доля МСП в совокупном рыночном портфеле кредитов | 16,47 | 16,04 | ▼ 0,43 |

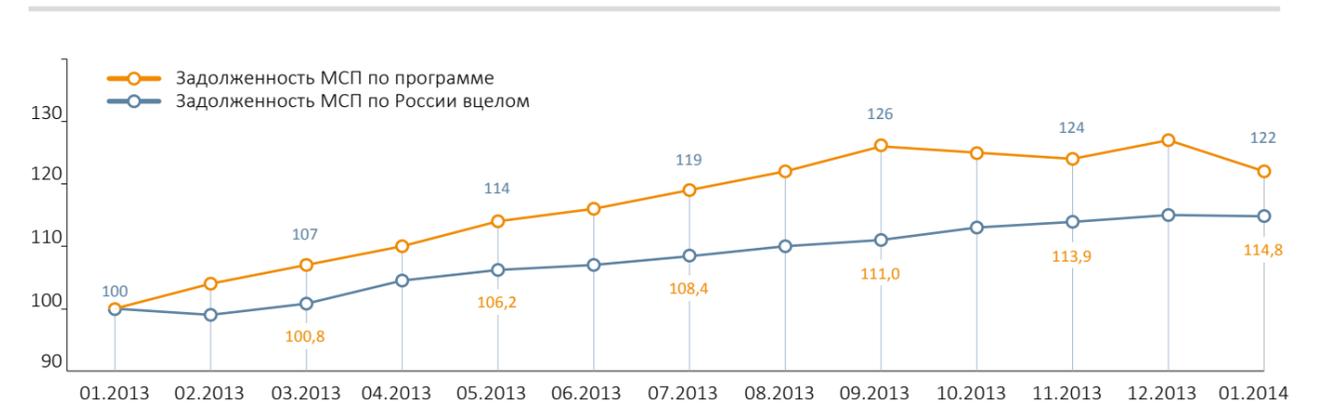
ДИНАМИКА ДОЛИ ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ МСП БАНКА В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ РЫНКА, %



Доля Программы МСП Банка в общем объеме рынка выросла за 2013 год с 1,38 % до

1,47 %

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЙ ОБЪЕМА ЗАДОЛЖЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП ПО КРЕДИТАМ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ МСП БАНКА*

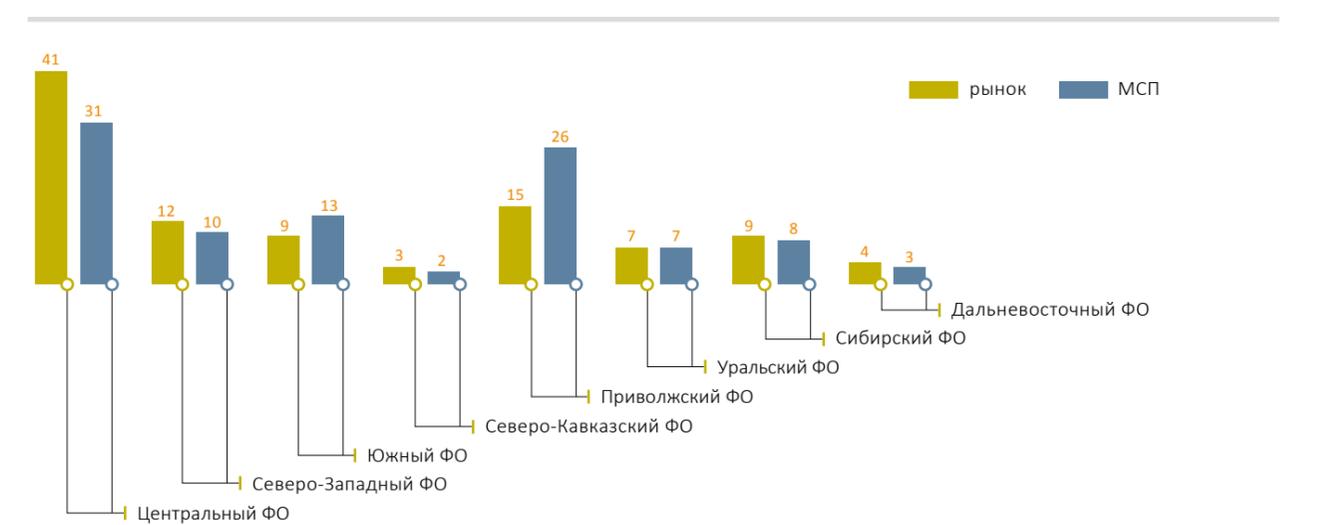


ДОЛЯ ПРОГРАММЫ МСП БАНКА В ОБЩЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП ПО 5 РЕГИОНАМ-ЛИДЕРАМ

| Субъект РФ | Доля, % |
|----------------------|---------|
| Республика Татарстан | 4,12 |
| Республика Марий Эл | 3,79 |
| Камчатский край | 3,41 |
| Челябинская область | 3,25 |
| Ивановская область | 3,15 |

Сравнительно высокая доля проникновения Программы в систему кредитования в указанных регионах (за исключением Республики Татарстан) обусловлена социальной ориентацией в политике Банка, а именно – приоритетным развитием Программы в регионах со сравнительно менее благоприятным экономическим климатом, недостаточно хорошо сформированной системой поддержки субъектов МСП и, как следствие, со слабой предпринимательской активностью. В Республике Татарстан высокая доля Программы на рынке кредитования МСП обусловлена активной позицией администрации региона и банков – участников Программы.

РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПО ОБЪЕМУ ЗАДОЛЖЕННОСТИ МСП ПЕРЕД БАНКАМИ НА 01.01.2014, %

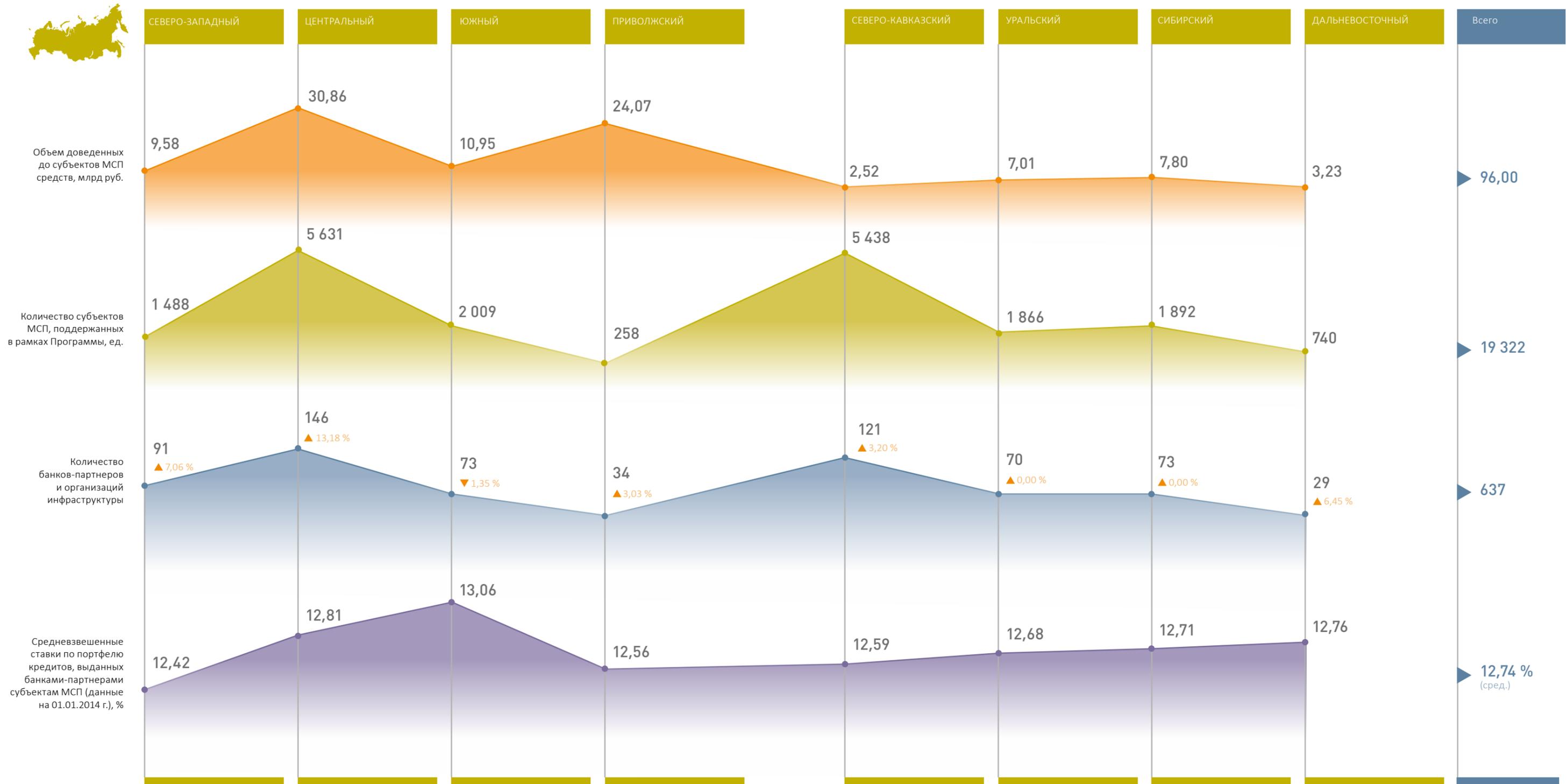


* Учтены только кредиты, предоставленные субъектам МСП банками-партнерами.



ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 2013

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ОКРУГА



КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ

МАРТ

Введен в действие новый продукт, разработанный в рамках сотрудничества с Государственным немецким банком развития Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW): «МСП – Балтика Плюс». Продукт направлен на поддержку инновационных и модернизационных проектов субъектов МСП на территории Балтийского региона: Калининградская область, Ленинградская область, Новгородская область, Псковская область, г. Санкт-Петербург.

ИЮНЬ

Состоялось заседание Наблюдательного совета МСП Банка на котором утверждена Стратегия МСП Банка на период 2013–2015 годов.

АВГУСТ

МСП Банком предоставлена первая государственная гарантия по возврату кредита в пользу банка «Возрождение». Кредит выдан ООО «Исратэк» (г. Жуковский, Московская область) для реализации проекта по расширению производства полиграфической продукции. Общая стоимость проекта – 120 млн рублей.

Введен в действие новый продукт в рамках сотрудничества с Государственным немецким банком развития KfW: «МСП. Балтика – Инновации». Продукт направлен на поддержку инновационных и модернизационных проектов субъектов МСП на территории Балтийского региона.

АПРЕЛЬ

Решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 26.04.2013 МСП Банк назначен оператором гарантийного механизма, реализуемого в соответствии с Постановлением Правительства № 1451 от 28 декабря 2012 года. Гарантии предоставляются в пользу банков, осуществляющих кредитование инвестиционных проектов субъектов среднего предпринимательства, соответствующих требованиям Приказа № 143 Министерства экономического развития РФ от 21 марта 2013 года «Об утверждении Критериев отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, и осуществляемых ими инвестиционных проектов». Максимальный размер комиссии за выдачу гарантии составляет 1,8% годовых.

МСП Банк совместно с экспертной группой по финансовой грамотности при ФСФР провел Неделю финансовой грамотности в Алтайском крае и Республике Алтай. Специалисты Банка представили доклады и презентации на 9 мероприятиях в городах Барнаул, Бийск, Белокуриха, Заринск, Горно-Алтайск (6 – на территории Алтайского края и 3 – в Республике Алтай).

СЕНТЯБРЬ

В рамках XII Международного инвестиционного форума «Сочи-2013» МСП Банк и Агентство стратегических инициатив (АСИ) заключили Меморандум о сотрудничестве и содействии в реализации проектов малого и среднего бизнеса в России. Документ был подписан в присутствии Председателя Правительства РФ Дмитрия Медведева.

Меморандум предусматривает в частности управление Фондом «МИР», инвестором которого выступает МСП Банк.

МСП Банк провел цикл семинаров и мастер-классов для субъектов малого и среднего предпринимательства по итогам реализации Государственной программы финансовой поддержки МСП, реализуемой МСП Банком. Мероприятия были организованы в четырех городах Дальневосточного федерального округа: Петропавловске-Камчатский, Южно-Сахалинске, Хабаровске, Владивостоке.

ДЕКАБРЬ

Введен в действие новый кредитный продукт с целевым фондированием Банка России «МСП – Стабильность» по поддержке субъектов МСП Калининградской области, у которых были заблокированы средства на счетах в АКБ «Инвестбанк» в связи с отзывом у банка лицензии.

НАГРАДЫ МСП БАНКА



НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ ПРЕМИЯ В НОМИНАЦИИ «ЗА КРЕАТИВНОСТЬ В СФЕРЕ МАРКЕТИНГА, РЕКЛАМЫ И PR». НАГРАДА БЫЛА ВРУЧЕНА БАНКУ ЗА РАЗРАБОТКУ И РЕАЛИЗАЦИЮ РАЗДАТОЧНОГО МАТЕРИАЛА ДЛЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ БАНКА – АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.

Национальная банковская премия была учреждена в 2005 году Ассоциацией российских банков и Национальным банковским журналом, чтобы определить лучшие кредитные организации, чьи успехи служат укреплению доверия россиян как к отдельным банкам, так и к национальной банковской системе в целом. Отборочной комиссией премии разработана комплексная система критериев оценки показателей кредитных организаций для объективного определения номинантов.

Лауреатов премии определяет экспертный совет и жюри, в состав которого входят независимые эксперты из числа признанных авторитетов на российском финансовом рынке.

Награду символизирует статуэтка крылатого льва, прообразом которого стали скульптуры грифонов – стражей сокровищ, украшающие знаменитый Банковский мост в Санкт-Петербурге.

ПРЕМИЯ «ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ ВНЕШЭКОНОМБАНКА – 2013» В НОМИНАЦИИ «ЛУЧШАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ИНИЦИАТИВА ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ ВНЕШЭКОНОМБАНКА 2013 ГОДА» – ВНЕШЭКОНОМБАНК.



ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА МСП БАНКА

1 БАНКИ-ПАРТНЕРЫ

| | |
|--|---|
| ФИМ – Целевой ФИМ – Целевой для банков-партнеров с высоким рейтингом | Финансирование на цели реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок |
| МСП – Маневр | Финансирование на цели реализации модернизационных проектов |
| МСП – Идея | Финансирование субъектов МСП, реализующих инновационные проекты |
| МСП Балтика, МСП – Балтика Плюс, МСП Балтика – Инновации | Финансирование инновационных, модернизационных или энергоэффективных проектов в Балтийском регионе |
| Рефинансирование неторгового сектора | Финансирование неторговых субъектов МСП в соответствии с установленными региональными квотами |
| МСП – Стимул | Кредитование неторгового сектора при условии участия банка-партнера собственными средствами (>=50 % суммы кредита) в рамках региональных лимитов |
| МСП – Стимул Плюс | Кредитование неторгового сектора при условии участия банка-партнера собственными средствами (>=100 % суммы кредита) в рамках региональных лимитов |
| МСП – Региональный рост | Финансирование на территории моногородов, территориях, пострадавших от ЧС, и в регионах РФ установленного перечня |
| Факторинг – Банк (Неторговый факторинг – Банк) | Финансирование под уступку прав (требований) через банки |
| МФО – Банк (Микрокредит МСП) | Предоставление микрокредитов до 3 млн руб. субъектам МСП широкого спектра отраслей экономики на широкий перечень целей |
| МСП – Стабильность | Финансирование субъектов МСП Калининградской области, имевших остатки на счетах в банке с отзыванной лицензией, на неотложные нужды |
| Гарантия среднему бизнесу | Гарантийная поддержка субъектов среднего бизнеса при реализации ими инвестиционных проектов |

#1

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



2 ОРГАНИЗАЦИИ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ МСП

| ФАКТОРИНГ | |
|--|--|
| Факторинг – Компания (Неторговый факторинг – Компания) | Финансирование под уступку прав (требований) через факторинговые компании |
| МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ ФОНДЫ | |
| Микрозаем 1-го уровня (Микрозаем МСП) Микрозаем 1-го уровня плюс (Микрозаем МСП Плюс) | Предоставление микрозайма субъектам МСП |
| Региональный фонд | Предоставление микрозайма субъектам МСП через региональные фонды |
| Кредитный кооператив 2-го уровня (Микрозаем 2-го уровня для МСП) | Финансирование КК 1-го уровня на цели предоставления займов субъектам МСП |
| ЛИЗИНГ | |
| Лизинг – Региональный потенциал МСП | Оказание помощи в развитии бизнеса субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в регионах реализации, а также на территориях, пострадавших от ЧС, и монопрофильных населенных пунктов РФ посредством имущественной поддержки с использованием механизма лизинга |
| Лизинг – Старт МСП | Имущественная поддержка начинающим предпринимателям в целях реализации их бизнес-процессов в приоритетных отраслях экономики с использованием целевых субсидий, предоставленных за счет бюджетных средств РФ |
| ФИМ Лизинг – Целевой | Имущественная поддержка на цели реализации инновационных, модернизационных, энергоэффективных сделок |
| Лизинг – Прогресс МСП | Имущественная поддержка на цели реализации инновационных, модернизационных, энергоэффективных проектов (одобрение МСП Банком каждого проекта) |
| МСП Лизинг – Производству | Имущественная поддержка неторговых МСП при приобретении ими оборудования и/или спецтехники неторгового назначения с использованием механизма лизинга |

НОВЫЕ ПРОДУКТЫ

В 2013 году МСП Банк запустил два новых кредитных продукта в рамках сотрудничества с банком Kreditanstalt für Wiederaufbau*. Они нацелены на поддержку инновационных и модернизационных проектов субъектов МСП на территории 5 субъектов Российской Федерации Балтийского региона: Калининградская область, Ленинградская область, Новгородская область, Псковская область, г. Санкт-Петербург. Воспользовавшись этим предложением, банки-партнеры получают средства от МСП Банка в долларах США. При этом сами они могут предоставлять кредиты субъектам МСП как в долларах США, так и в рублях.

«МСП – БАЛТИКА ПЛЮС»

Продукт предполагает использование проектного подхода. Размер финансирования субъектов МСП – от 60 млн до 150 млн рублей или их эквивалент в долларах США.

«МСП БАЛТИКА – ИННОВАЦИИ»

Продукт ограничивает долю кредитов, предоставленных банками-партнерами на инновационные проекты субъектов МСП, не менее 50 % от суммы кредита МСП Банка. Банкам-партнерам предоставлена возможность кредитования сделок субъектов МСП в размере до 60 млн рублей (или эквивалент этой суммы в долларах США) и в суммах от 60 млн до 150 млн рублей (или аналогичный эквивалент в долларах США).

ГАРАНТИЯ СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ**

В целях развития нового направления деятельности – гарантийного механизма поддержки инвестиционных проектов субъектов среднего предпринимательства МСП Банком разработана комплексная нормативная база и запущен специальный продукт – «Гарантия среднему бизнесу».

МСП Банк получил возможность предоставлять не только финансовую поддержку. С 2013 года средние предприятия могут получить банковскую гарантию по своим обязательствам перед банком-партнером (до 50 % от размера кредита)

«МСП – СТАБИЛЬНОСТЬ»

В связи с отзывом 13 декабря 2013 года лицензии на осуществление банковской деятельности у АКБ «Инвестбанк» в Калининградской области сложилась критическая ситуация с кредитованием предприятий МСП. В порядке антикризисных мер в сжатые сроки разработан специализированный продукт с целевым фондированием Банка России – «МСП – Стабильность». Продукт предполагает предоставление кредитов субъектам МСП, зарегистрированным на территории Калининградской области, у которых были заблокированы средства на счетах в АКБ «Инвестбанк». Таким субъектам МСП предоставляются кредиты через банки-партнеры в размере, не превышающем сумму остатков на счетах в АКБ «Инвестбанк», сроком до 1 года на цели пополнения оборотных средств, в том числе на выплату заработной платы, налогов, погашение кредитов в других банках. При этом процентная ставка по кредитам субъектам МСП не должна превышать 7 % годовых.

по кредиту, предоставленному на реализацию инвестиционного проекта. Срок банковской гарантии, выдаваемой МСП Банком, – от 2 до 10 лет, размер – до 1 млрд рублей. Доля капитальных вложений в рамках инвестиционного проекта должна составлять не менее 70 % от полной стоимости проекта. Комиссия по банковской гарантии МСП Банка составляет от 1,5 до 1,8 % годовых (в зависимости от риск-класса субъекта среднего предпринимательства и категории реализуемого им проекта).

* KfW – Государственный немецкий банк развития, в котором федеральному правительству Германии принадлежит 80 % акций, федеральным землям Германии – 20 %. Одно из стратегических направлений деятельности – поддержка малого предпринимательства.

** Банк назначен оператором государственной гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, осуществляемой на основании Постановления Правительства РФ № 1451 от 28.12.2012.



БОБРОВСКИЙ СЫРЗАВОД

ПРОИЗВОДСТВО СУХОЙ МОЛОЧНОЙ СЫВОРОТКИ

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

Компания планирует увеличить производственные мощности и наладить выпуск сухой молочной сыворотки. Проект расширения масштабов производства предполагает затраты в размере 27 млн руб. на выполнение строительных работ: строительство склада готовой продукции, увеличение цехов обсушки и созревания.

Организация производства сухой молочной сыворотки предполагает затраты в размере 161,8 млн руб. на приобретение технологической линии, холодильного оборудования, проведение монтажных работ и реконструкцию котельной.



ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Рост выручки от реализации продукции за счет увеличения объема производства полутвердых сычужных сыров и запуска новой линии по выработке сухой молочной сыворотки.

ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

- выручка за 2015 год в размере не менее 1 000 000 тыс. руб.;
- объем производства продукции (сыра и сухой молочной сыворотки) за 2015 год – не менее 6 000 тонн.

ОЖИДАЕМЫЙ ЭФФЕКТ

Включение в существующий производственный комплекс современного оборудования для получения сухой молочной сыворотки позволит реализовать технологию полной, безотходной переработки молока. Проведенная модернизация производства исключит необходимость сброса отходов в окружающую среду, а также повысит экономическую эффективность предприятия. Инвестиции в расширение производства позволят создать 22 новых рабочих места и создадут потенциал для развития молочной промышленности в Воронежской области.

ООО «БОБРОВСКИЙ СЫРЗАВОД»

Предприятие специализируется на производстве полутвердых сычужных сыров следующих фирменных наименований: «Ларец», «Золотой ларец со вкусом топленого молока», «Фламан», «Голландский шар», «Бобровский сливочный», «Легкий» и т. д.

На производстве до реализации проекта занято 148 человек.

Бобровский сыроваренный завод построен в 1989 году в селе Тройня Бобровского района Воронежской области, в экологически чистом районе Бобровского заповедника. В начале 90-х годов предприятие приватизировано, а в 2005 году проведена глубокая модернизация технологической цепочки и запущена современная линия переработки молока.

В 2008 году проведены работы по газификации производственного комплекса, замене холодильного оборудования. В 2011 году реконструировано приемное отделение молока. Установлена новая автоматическая линия (производства Испании) по формованию и прессованию сыра. Расширено соляное отделение, установлены новые охладители.

КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ

| | |
|--|--|
| Отрасль | Молочная промышленность |
| Регион | Воронежская область, Бобровский район |
| Партнер, через которого выдана поддержка | ОАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» |
| Объем поддержки | Кредит по продукту «МСП-Маневр» 150 млн руб. |
| Срок / ставка | 7 лет / 9,4 % |



ЛЕСТРАНС

СТРОИТЕЛЬСТВО ЗАВОДА ПО ПРОИЗВОДСТВУ ЭКОЛОГИЧЕСКИ ЧИСТОГО ТВЕРДОГО ТОПЛИВА (ПЕЛЛЕТ)

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

Компания планирует организовать в г. Семенове Нижегородской области производство экологически чистого топлива из балансовой древесины, остающейся после обработки леса на деревообрабатывающих предприятиях. Источником сырья для новой технологической линии служат отходы собственного производства и других предприятий отрасли, которые раньше утилизировались путем захоронения на специальных территориях или сжигались, это кора, остатки лесной древесины, ветки, откомлевки, искривленные стволы деревьев, неликвидная древесина, щепы, опилки, древесная мука, а также шлифовальная пыль. Приобретаемая производственная линия позволяет выпускать топливные гранулы в форме пеллет диаметром 6-8 мм. В отличие от дров или топливных брикетов пеллеты не требуют постоянного присутствия человека рядом с котлом – их сыпучесть позволяет соблюдать оптимальный режим подачи топлива, что приводит к экономии самого топлива и меньшему износу энергетической установки.



ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Создание безотходного технологического цикла на основе действующего производства и диверсификация продуктовой линейки предприятия.

ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

- Покупка земельного участка площадью 3 га под площадку складирования дров и участка производства щепы, приобретение помещения под оборудование, приобретение линии по производству пеллет, доставка, монтаж и пусконаладочные работы по производственной линии, покупка запасных матриц.
- Выручка от основной деятельности ООО «Лестранс» к 2016 году должна увеличиться на 50 % по сравнению с 2012 годом.

ОЖИДАЕМЫЙ ЭФФЕКТ

Проект направлен на расширение ассортимента производимой продукции и увеличение выручки.

Использование экологически чистого исходного сырья, которое раньше являлось отходами, позволит улучшить экологическую ситуацию на территории, снизит вероятность возникновения пожаров в местах лесозаготовки и на предприятиях деревообрабатывающей промышленности.

Пеллеты незаменимы там, где подключение магистрального газа невозможно или слишком дорого. Продукция предприятия позволит обеспечить топливом населенные пункты, в которых отсутствует газоснабжение.

В городе будет создано 53 новых рабочих места.

ООО «ЛЕСТРАНС»

Предприятие занимается лесозаготовкой, а также продажей древесины юридическим и физическим лицам.

ООО «Лестранс» предлагает потребителям продукцию высокого качества. Заготовка древесины производится современной высокопроизводительной техникой. Компания эксплуатирует четыре валочные машины LOGSET 8H и четыре подборщика LOGSET 6F, что гарантирует соблюдение всех технологических процессов и позволяет обеспечить строгий контроль за качеством продукции. ООО «Лестранс» является крупнейшим в регионе лесозаготовительным предприятием и занимает 60 % рынка. Объем производства позволяет поддерживать конкурентоспособную цену на лесопroduкцию.

На предприятии до реализации проекта занято 169 человек.

КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ

| | |
|--|--|
| Отрасль | Лесозаготовки |
| Регион | Нижегородская область |
| Партнер, через которого выдана поддержка | ОАО «КБ «Ассоциация» |
| Объем поддержки | Кредит по продукту «МСП-Маневр» – 135,92 млн рублей, банковская гарантия – 67,96 млн руб. |
| Срок / ставка | 5 лет / 10,9 % Банковская гарантия предоставлена на срок 5 лет + 120 дней, комиссия за выдачу банковской гарантии 1,5 % годовых |

ИП ВОДВУД В.З.

ПЕРЕРАБОТКА ИЗНОШЕННЫХ ШИН В РЕЗИНОВУЮ КРОШКУ

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

Индивидуальный предприниматель планирует строительство производственной линии ATR-500 по переработке изношенных автомобильных шин диаметром до 1200 мм в резиновую крошку 3-5 мм, 1-3 мм, 0,1-1 мм.

Оборудование установлено и запущено в г. Прокопьевске. Производство нацелено на местную ресурсную базу – автотранспортные предприятия обслуживающие город Прокопьевск и осуществляющие доставку грузов по России. Также сырье доставляется из Новосибирской области. Место расположения производства позволяет выстроить оптимальную схему логистики по доставке производимой продукции заказчикам. Готовая продукция направляется в Кемеровскую, Волгоградскую, Московскую и Омскую области. Планируемый объем поставок по заключенным договорам 300 т.

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Диверсифицировать производство за счет развития нового промышленного направления деятельности компании со специализацией на вторичной переработке автомобильных покрышек.

ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

- Преобрести линии по переработке изношенных шин с наружным диаметром до 1200 мм в резиновую крошку ATR-500.
- Организовать переработки с минимальными энергозатратами.
- Обеспечить экологическую чистоту производства в процессе механического дробления шин.
- Организовать оптовую продажу резиновой крошки шинным заводам и заводам по производству дорожных покрытий.

ОЖИДАЕМЫЙ ЭФФЕКТ

Формирование альтернативной ресурсной базы для нефтехимических предприятий, использующих резиновую крошку в качестве сорбента и заменителя натурального каучука. Снижение себестоимости конечного продукта химических предприятий.

Снижение затрат на строительство дорог и увеличение срока эксплуатации дорожного покрытия за счет добавления резиновой крошки в асфальтобетонную смесь.

ИП ВОДВУД В.З.

Предприниматель с 2009 года осуществляет деятельность по ремонту (СТО) и эвакуации автомобилей. Основной заказчик – частные лица. Также эвакуация транспортных средств осуществляется в рамках соглашения с ГИБДД г. Новокузнецка. Заключен договор с филиалом ООО «Россгострах» в Кемеровской области, согласно которому предприниматель осуществляет ремонт поврежденных транспортных средств третьих лиц по договору добровольного или обязательного страхования гражданской ответственности владельцев.

КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ

| | |
|--|--|
| Отрасль | Услуги по техническому обслуживанию транспорта, промышленная переработка отходов |
| Регион | Кемеровская обл., г. Новокузнецк |
| Партнер, через которого выдана поддержка | ОАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» |
| Объем поддержки | Кредит по продукту «ФИМ Целевой» – 8,5 млн руб. |
| Срок / ставка | 4,5 года / 12,5 % |



ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ

В 2013 году Банк полностью реализовал свои планы по размещению публичного долга на внутреннем рынке. В августе и ноябре 2013 года были успешно размещены 4 транша биржевых облигаций МСП Банка общим номинальным объемом 15 млрд рублей.

При этом достигнут максимальный срок такого рода заимствований за всю историю первичных размещений ценных бумаг Банка – 3 года. По результатам закрытия книги заявок доходность первичного размещения оказалась ниже текущей кривой доходности по обязательствам Банка. Объем заявок от инвесторов более чем в 2 раза превысил объем эмиссии. Список участников охватывал разные категории инвесторов – негосударственные пенсионные фонды, коммерческие банки, страховые компании, инвестиционные фонды, иностранных инвесторов и частные российские компании. Вновь выпущенные долговые обязательства МСП Банка были включены в Ломбардный список Банка России, им был присвоен высокий рейтинг от международного рейтингового агентства Moody's – «Baa2».

Для диверсификации источников финансирования своей основной деятельности Банк активно привлекал в 2013 году долгосрочное фондирование от международных финансовых институтов, в том числе от институтов развития, как, например, от Государственного немецкого банка развития KfW. Общий объем привлечения средств от иностранных финансовых институтов в 2013 году составил около 10 млрд рублей.

РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ

При работе на рынке ценных бумаг основной акцент Банк делал на эмитентах из банковского сектора, доля финансовых институтов в портфеле составила 88 %. Доля корпоративных долговых обязательств не превышала 12 %. Средневзвешенный объем портфеля ценных бумаг в 2013 году составлял 10,6 млрд рублей.

На межбанковском рынке кредитов и депозитов рост операций составил 62 % по сравнению с 2012 годом. Операции проводились как в рамках чистых кредитных линий, так и под обеспечение (векселя, облигации). Валютно-обменные операции увеличились в 3 раза.

Банк также принимал участие в качестве организатора и кредитора в публичных сделках, организованных для российских финансовых институтов. Объем участия в отчетном году составил 520 млн рублей.

В 2013 году Банк продолжил сотрудничество с Банком России по Договору о предоставлении кредитов, обеспеченных поручительствами кредитных организаций, а также залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам в рамках реализуемой программы финансовой поддержки субъектов МСП. Общий объем кредитов, привлеченных от Банка России в 2013 году, составил 29,3 млрд рублей.

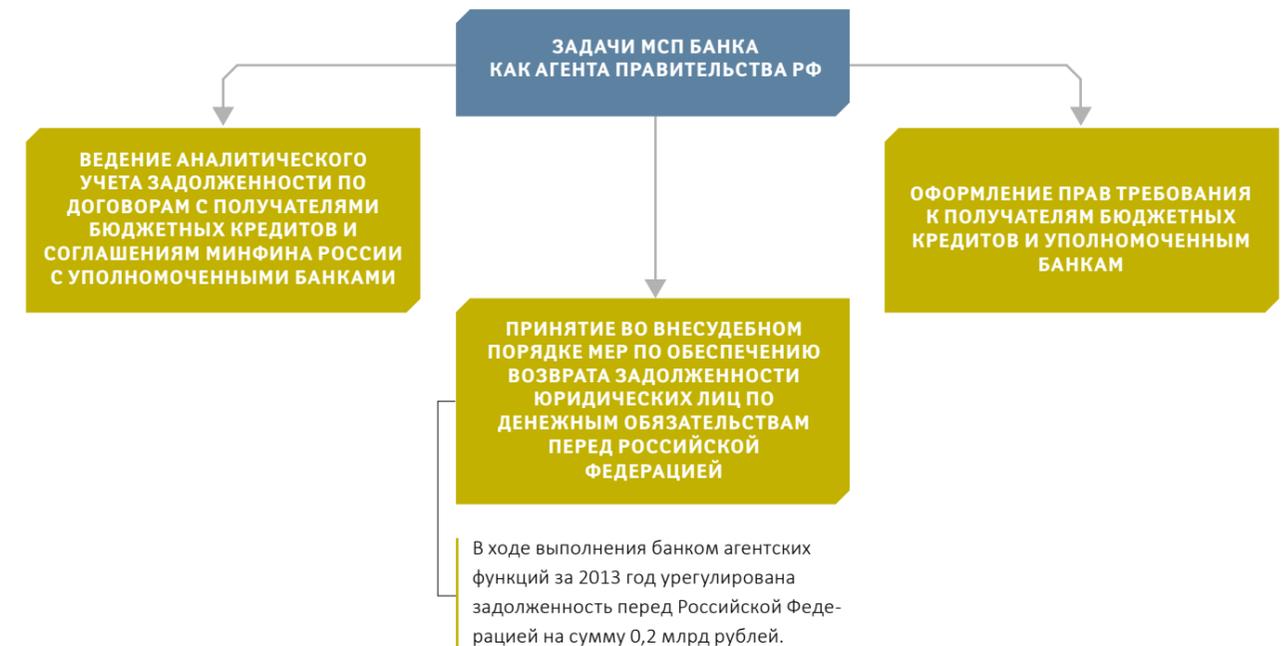
В 2013 году увеличение уставного капитала Банка со стороны ГК «Внешэкономбанк» произведено на сумму **542** млн рублей

Объем реализованной вексельной программы составил **1,4** млрд рублей

Средневзвешенный объем портфеля ценных бумаг в 2013 году составлял **10,6** млрд рублей

ВОЗВРАТ БЮДЖЕТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И СУБЪЕКТОВ РФ

В 2013 году МСП Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» и Постановлением Правительства Российской Федерации «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».



По состоянию на 01.01.2014 МСП Банк ведет аналитический учет задолженности перед федеральным бюджетом по 1158 договорам с конечными получателями бюджетных кредитов и по 68 соглашениям Минфина России с уполномоченными банками на сумму 11,2 млрд рублей.

В 2013 году за выполнение функций агента Правительства Российской Федерации банку выплачено вознаграждение в размере 8,0 млн рублей.

Всего за период 2001–2013 годов при участии МСП Банка урегулирована задолженность перед Российской Федерацией на сумму более **7,7** млрд рублей.



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МСП ЛИЗИНГА

МСП ЛИЗИНГ – ДОЧЕРНЯЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ МСП БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩАЯ УСЛУГИ ЛИЗИНГА ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МСП) В НЕТОРГОВЫХ СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ.

Компания осуществляет свою деятельность на всей территории Российской Федерации, предоставляя в лизинг преимущественно производственно-технологическое оборудование и технику. МСП Лизинг финансирует приобретение новейшего оборудования как иностранного, так и российского производства.

Поддержка оказывается инвестиционным проектам, которые в силу повышенных технологических, отраслевых или региональных рисков не получают финансирование со стороны других лизинговых компаний и банков, и в тех регионах, в которых не представлены другие государственные и частные лизингодатели. Процедура оценки рисков инвестиционных проектов МСП Лизинга синхронизирована с соответствующими департаментами МСП Банка.

МСП Лизинг является участником государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой МСП Банком, и для финансирования лизинговых сделок привлекает кредитные средства МСП Банка на стандартных для всех лизинговых компаний условиях. Компания финансирует инвестиционные проекты субъектов МСП в рамках лизинговых программ, разработанных на основе существующей продуктовой линейки МСП Банка. Благодаря отработанным принципам сотрудничества с региональными институтами поддержки предпринимательства компания адаптирует существующие лизинговые программы с учетом отраслевых приоритетов региональных МСП.

Компанией реализованы различные по размеру лизинговые проекты по инновациям и модернизации для субъектов МСП на всей территории России. Объем заключенных договоров лизинга по ним на конец 2013 года составляет 7,98 млрд рублей.



ОТРАСЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И РЕЙТИНГИ МСП ЛИЗИНГА

14-Е МЕСТО среди российских лизинговых компаний по объему новых сделок с предприятиями малого бизнеса;

1-Е МЕСТО в сегменте деревообрабатывающего оборудования по стоимости новых договоров;

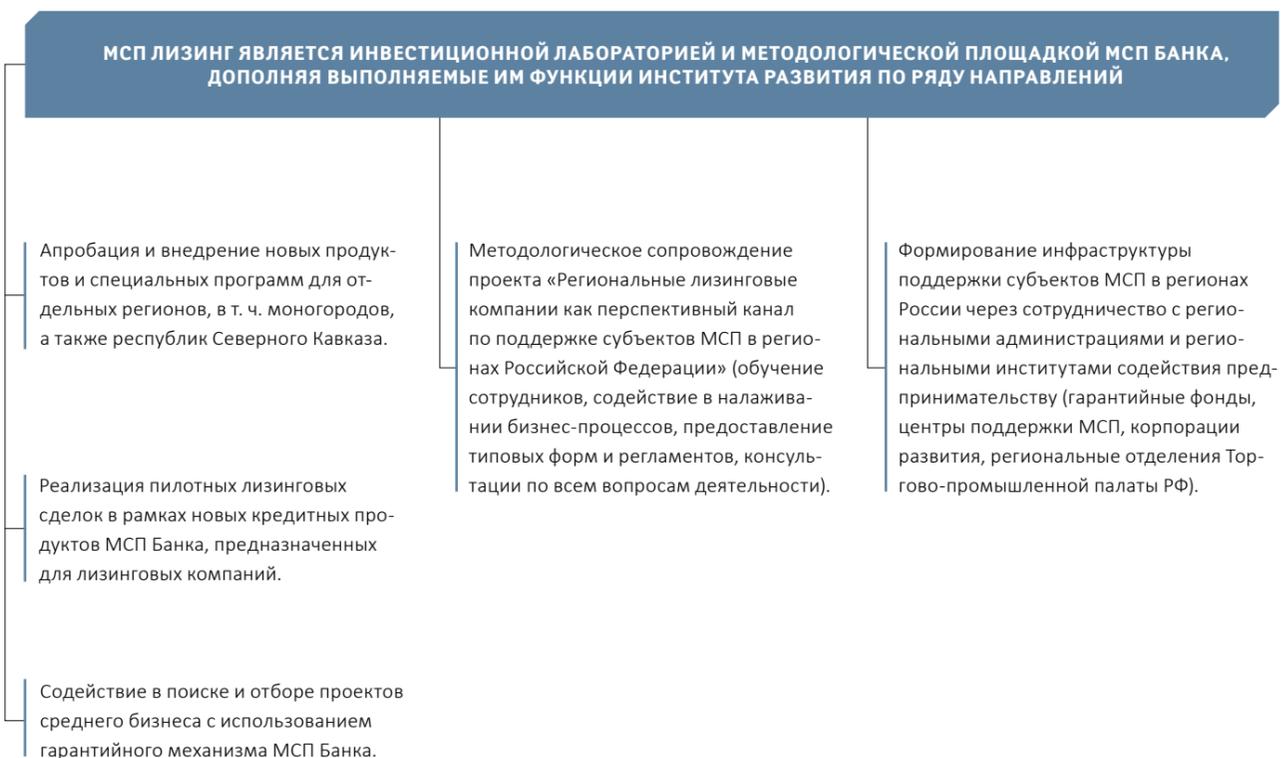
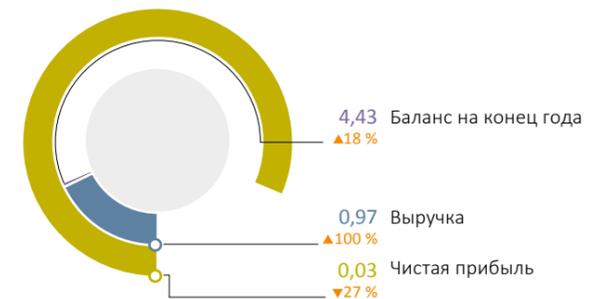
6-Е МЕСТО в сегменте пищевого оборудования по стоимости новых договоров;

ВЕДУЩИЕ ПОЗИЦИИ по объему сделок промышленного лизинга, заключенных на территории Северо-Кавказского ФО;

«А+» – очень высокий рейтинг кредитоспособности от Рейтингового агентства «Эксперт РА»;

«ВВВ» – приемлемый уровень кредитоспособности по международной шкале.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, МЛРД РУБ.



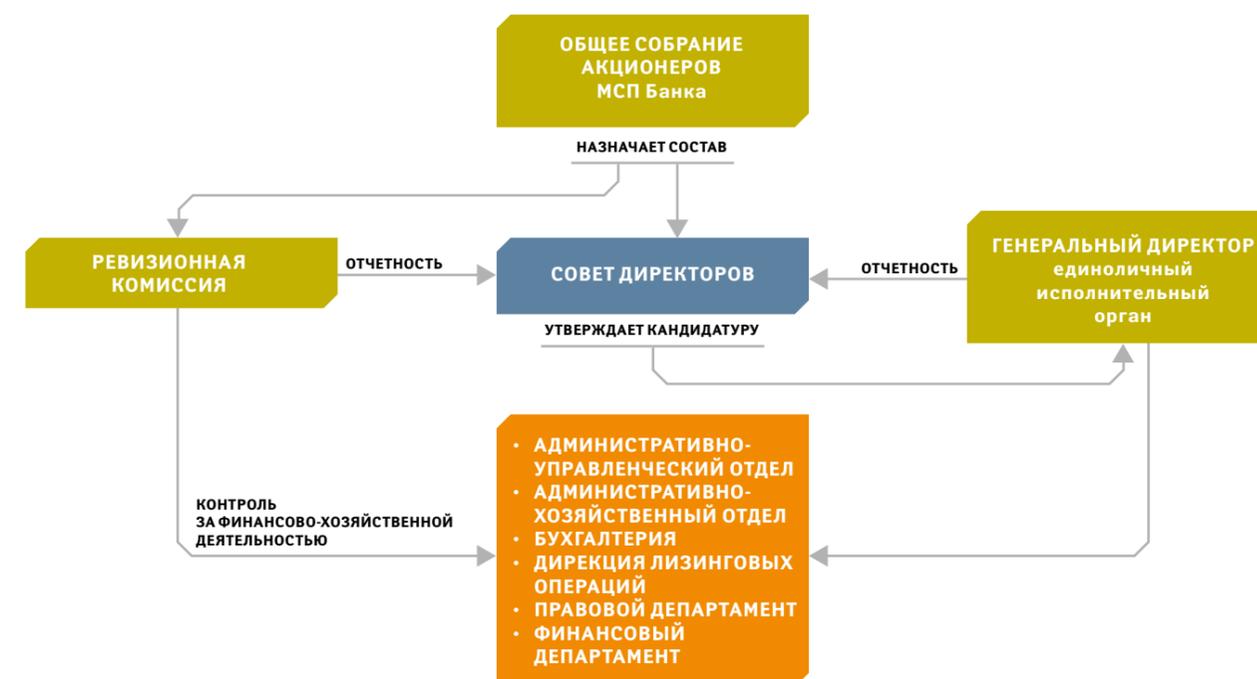


КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ МСП БАНКА



СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ МСП ЛИЗИНГА



#2 МЕНЕДЖМЕНТ



ПРАВЛЕНИЕ МСП БАНКА

**КРЮКОВ
СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



**ГОЛОВАНОВ
ДМИТРИЙ ЯРОСЛАВИЧ**

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

**ТЕПЛОУХОВА
ОЛЕСЯ ВЛАДИСЛАВОВНА**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА МСП БАНКА

| НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ В НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ | ФИО КАНДИДАТУРЫ | ДОЛЖНОСТЬ |
|---|---------------------------------|--|
| Председатель Наблюдательного совета | Копейкин Михаил Юрьевич | Заместитель Председателя Внешэкономбанка – член Правления |
| Члены Наблюдательного совета | Аветисян Артем Давидович | Директор направления «Новый бизнес» автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» |
| | Бречалов Александр Владимирович | Президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» |
| | Катырин Сергей Николаевич | Президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации |
| | Крюков Сергей Павлович | Председатель Правления МСП Банка |
| | Ларионова Наталья Игоревна | Директор Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Минэкономразвития России |
| | Минин Владимир Владимирович | Директор Департамента дочерних банков Внешэкономбанка |
| | Теплов Олег Владимирович | Начальник Департамента развития секторов экономики Экспертного управления Администрации Президента РФ |
| | Эскиндаров Алексей Мухадинович | Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка |

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТОВ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ

| КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ | КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ | КОМИТЕТ ПО АУДИТУ |
|--|---|---|
| ПРЕДСЕДАТЕЛЬ | | |
| Теплов Олег Владимирович, начальник Департамента развития секторов экономики Экспертного управления Администрации Президента РФ | Эскиндаров Алексей Мухадинович, директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка | Аветисян Артем Давидович, директор направления «Новый бизнес» автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» |
| ЦЕЛИ | | |
| Оказание содействия и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка при решении вопросов, касающихся определения и реализации основных направлений деятельности Банка | Оказание содействия и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка при решении кадровых вопросов и формирование общих подходов по вопросам вознаграждения в отношении членов Правления, заместителей Председателя Правления и руководителей дочерних обществ Банка | Оказание содействия и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка при решении вопросов о выборе кандидатур аудиторов для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности Банка и осуществляемых Банком проектов по поддержке малого и среднего предпринимательства |
| КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ, РАССМОТРЕННЫЕ В 2013 ГОДУ | | |
| 6 | 4 | 2 |
| <ul style="list-style-type: none"> Рассмотрение проекта Стратегии МСП Банка на период 2013–2015 годов, подготовленной консультантом компании «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги» Рассмотрение Плана реализации Стратегии МСП Банка на период 2013–2015 годов Рассмотрение проекта Положения о реализации открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства Об одобрении бизнес-плана и сметы расходов МСП Банка на 2014 год, методики определения и использования КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП», плана расходов МСП Банка на спонсорство и благотворительность на 2014 год | <ul style="list-style-type: none"> О рекомендациях Наблюдательному совету МСП Банка о выплате годовой премии Председателю и членам Правления по итогам работы за 2012 год О предложениях по индивидуальным КПЭ для членов Правления на 2013 год О новой редакции Положения о премировании работников МСП Банка | <ul style="list-style-type: none"> О рассмотрении кандидатов в аудиторы Банка на 2013 год и одобрении размера оплаты услуг аудитора О рассмотрении процедуры отбора аудитора путем проведения открытого конкурса |



РУКОВОДСТВО МСП ЛИЗИНГА



АКИНДИНОВ
АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР



ФЕДОРОВА
АННА АЛЕКСЕЕВНА

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ МСП ЛИЗИНГА

| ФИО КАНДИДАТУРЫ | ДОЛЖНОСТЬ |
|------------------------------|---|
| Акиндинов Алексей Юрьевич | Генеральный директор МСП Лизинга |
| Макаева Ольга Юрьевна | Заместитель директора Департамента перспективных форм поддержки Дирекции «Фронт-офис» МСП Банка |
| Малинкин Игорь Владимирович | Начальник отдела правового обеспечения банковских операций Юридического департамента МСП Банка |
| Мошкина Наталья Владимировна | Директор Департамента кредитования МСП Банка |
| Тарасов Петр Юрьевич | Заместитель Председателя Правления МСП Банка |

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов МСП Банка (далее – Политика) разработана в соответствии с рекомендациями Банка России.

В деятельности Банка потенциально возможно возникновение следующих основных типов конфликта интересов:

- конфликт интересов между акционером и органами управления Банка;
- конфликт интересов между органами управления, работниками и клиентами Банка.

Органы управления и работники Банка используют все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, клиентов, акционера.

Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников конфликта.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов органы управления и работники Банка обязаны:

- соблюдать требования законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, учредительных и внутрибанковских документов;
- соблюдать нормы деловой и профессиональной этики;
- соблюдать установленные ограничения на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок;
- привлекать независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов;
- воздерживаться от принятия решений, предполагающих ухудшение качества активов Банка и/или получение убытков Банком;
- обеспечивать сохранность служебной, коммерческой и банковской тайны, а также сохранность персональных данных;
- и осуществлять другие меры, обозначенные в Политике.

СИСТЕМА ИНФОРМИРОВАНИЯ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ





СОБЛЮДЕНИЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ*

В 2013 году Наблюдательным советом МСП Банка утвержден Кодекс корпоративного управления МСП Банка, разработанный на основе международных стандартов корпоративного управления, а также Устава и внутренних нормативных документов Банка. В документе учтены требования корпоративного и банковского законодательства, включая:

- положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (от 04.04.2002 № 421/р);
- распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р «О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения»;
- рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и других специализированных источников, затрагивающих деятельность кредитных организаций;

- рекомендации, данные в письме ЦБ РФ № 119-Т от 13.09.2005 «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- рекомендации, данные в письме ЦБ РФ № 14-Т от 06.02.2012 «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»).

В 2013 году Наблюдательный совет провел оценку состояния корпоративного управления Банка в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ (№ 11-Т от 01.02.2007). Куратором мероприятий по оценке выступил независимый член Наблюдательного совета – Президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации Сергей Катырин.

РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В 2013 году МСП Банк продолжил реализацию проектов, направленных на повышение качества ИТ-услуг, совершенствование системы управления, рост результативности и прозрачности работы подразделений:

- Разработан программный модуль для единой базы нормативно-справочной информации (НСИ). Система позволяет вводить расширенный перечень информации по клиентам Банка однократно, после чего данные реплицируются во все учетные и аналитические системы Банка. Ввод системы НСИ в промышленную эксплуатацию запланирован на 2014 год.
- Завершен проект по подключению МСП Банка к корпоративной системе SWIFT Внешэкономбанка, что позволило исключить из расходов Банка расходы на сопровождение собственного аппаратно-программного комплекса SWIFT.
- Введен в промышленную эксплуатацию модуль системы «Единое окно мониторинга электронных документов», позволяющий отправлять электронные документы, подписанные цифровой подписью, в межрегиональный центр информатизации ЦБ РФ (МЦИ).
- Переведены в промышленный режим системы «ЦФТ – Бюджетное планирование» и «ЦФТ – Управленческий учет». Системы интегрированы со всеми необходимыми аналитическими и учетными системами Банка через единое хранилище данных.

В течение 2013 года в промышленную эксплуатацию введены информационные системы, обеспечивающие автоматизацию бизнес-процессов: Электронный архив банковских документов; система автоматизации операций на рынке ценных бумаг «Фонд XXI век», модули «Ценные бумаги» и «Учет векселей» и другие.

В 2013 году получила дальнейшее развитие система предоставления банковских услуг через Интернет – «МСП-Онлайн».

Осуществлены мероприятия по повышению отказоустойчивости аппаратно-программного комплекса, обеспечивающего функционирование внешнего сайта Банка, за счет построения кластерной конфигурации комплекса.

Стратегией развития ИТ-инфраструктуры МСП Банка предусмотрены работы по обеспечению непрерывности деятельности Банка в случае наступления чрезвычайной ситуации. Для своевременного обнаружения неполадок в вычислительной инфраструктуре Банка введен в промышленный режим аппаратно-программный комплекс мониторинга инфраструктуры на базе Microsoft System Center and Operational Manager (SCOM). Внедрена система «виртуализации» вычислительного комплекса, что позволило оптимизировать работу РЦОД и придало системе расчетов большую устойчивость.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Для МСП Банка обеспечение защиты информационных активов, персональных данных, коммерческой и банковской тайны является одной из важнейших задач.

В 2013 году МСП Банк продолжил совершенствовать систему обеспечения информационной безопасности, основанной на принципах и требованиях комплекса документов в области стандартизации Банка России. Были внедрены система обучения работников по вопросам информационной безопасности и программно-аппаратный комплекс мониторинга и управления событиями информационной безопасности.

В июне 2013 года завершился проект модернизации, по итогам которого внешними аудиторами было подтверждено соответствие системы обеспечения информационной безопасности МСП Банка четвертому, рекомендованному Банком России, уровню развития.

На сегодняшний день система обеспечения информационной безопасности МСП Банка – это сбалансированное сочетание организационно-технических защитных мер, включающих в себя:

- базу внутренних нормативных документов;
- систему обучения работников по вопросам информационной безопасности;
- систему контроля и предотвращения утечки конфиденциальной информации;
- программно-аппаратный комплекс мониторинга и управления событиями информационной безопасности;
- систему выявления уязвимостей в узлах и компонентах локальной вычислительной сети, базах данных и приложениях;
- систему защиты мобильных средств вычислительной техники;
- средства криптографической защиты информации.

Банк регулярно проводит мероприятия по анализу и оценке рисков нарушения информационной безопасности, в том числе по инвентаризации и классификации информационных активов, выявлению и устранению уязвимостей, построению модели нарушителей и угроз информационной безопасности.

СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию), за отчетный 2013 год не произошло.

* Утвержден распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р.



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

ИНТЕРНЕТ

Информация об условиях участия в Программе поддержки МСП Банка широко освещается на сайте Банка – mspbank.ru. На базе сайта действует горячая линия поддержки малых предпринимателей, публикуются актуальные новости, размещается полная информация о кредитных продуктах Банка, информация о реализованных проектах, аналитические исследования, данные о месторасположении партнеров Банка («точках» оказания поддержки). В течение года различные разделы посетило свыше миллиона пользователей.

Банк присутствует в основных социальных сетях – Facebook, Twitter, LiveJournal. В целях повышения информированности участников Программы в 2013 году существенно обновлен модуль «Итоги Программы. Интерактивная карта». Модуль получил большое количество положительных откликов от субъектов МСП, партнеров Программы, общественных организаций.

СМИ

В СМИ регулярно размещаются новости о работе Банка, интервью руководителей и ключевых сотрудников Банка, результаты исследований Аналитического центра.

Медиа-индекс (медиагология) МСП Банка за 2013 год вырос на 164 %. Прирост обусловлен увеличением объема интервью и комментариев топ-менеджеров и аналитиков Банка в ведущих СМИ и на лентах информагентств.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Являясь институтом развития, Банк проводит большой объем аналитических исследований и размещает их в открытом доступе на своем официальном сайте*. Осуществляется периодическая рассылка информации партнерам Банка, общественным организациям, а также зарубежным партнерам (Организация экономического сотрудничества и развития – OECD, Французское агентство по развитию инноваций и поддержке МСП – OSEO, Small Medium Enterprise Bank Berhad (Malaysia) и другие).

Для поддержания высокого качества услуг в Банке создано специализированное подразделение – Аналитический центр, который аккумулирует информацию о проблемах и развитии малых и средних предпринимателей в России и за рубежом, используя собственную аналитику Банка, официальную статистику и данные партнерских организаций. В целях обмена аналитической информацией установлены рабочие контакты с Рейтинговым агентством

Дополнительно создан специализированный интерактивный сервис «Биржа проектов», который дает возможность представителям малого и среднего бизнеса презентовать свои проекты широкому кругу участников банковского сообщества. На «Бирже» публикуются анкеты проектов МСП, для реализации которых требуется финансирование или гарантийная поддержка. Проекты должны быть направлены на стратегические приоритеты МСП Банка: внедрение инноваций, модернизацию производства или повышение энергоэффективности. В случае заинтересованности банк-партнер имеет возможность связаться с представителем организации, разместившей предложение, и обсудить детали сотрудничества.

За год подготовлено и распространено более 160 пресс-релизов о работе Банка, значительная часть которых опубликована на ведущих новостных порталах страны: «ПРАЙМ» (РИА Новости), «Интерфакс», «РБК», «Бизнес-ТАСС», Cbonds, Banki.ru.

Продолжена работа по медиапозиционированию Аналитического центра Банка в качестве ключевого центра компетенций в сегменте МСП. В 2013 году было опубликовано более 700 комментариев и материалов представителей Аналитического центра.

«Эксперт РА», Национальным агентством финансовых исследований, «Опорой России», Ассоциацией российских банков, ассоциацией «Россия», Национальным институтом системных исследований проблем предпринимательства, Российским микрофинансовым центром, Высшей школой экономики, Ассоциацией факторинговых компаний.

Аналитический центр регулярно публикует бюллетень «Общие показатели развития банковского сектора в РФ и статистика кредитования малого и среднего бизнеса», а также различные обзоры макроэкономических событий. В 2013 году проведено более 30 исследований в области развития малого и среднего предпринимательства. В целях уточнения Стратегии и принципов позиционирования МСП Банка в среднесрочной перспективе, проводится оценка и мониторинг размеров стратегических ниш с привлечением ведущих экспертов финансовой отрасли.

КАРТА ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН



Ожидания и интересы заинтересованных сторон существенно влияют на решения, принимаемые руководством Банка. На графике представлен баланс интересов и ожиданий ключевых заинтересованных сторон МСП Банка. В зону высокого приоритета попадают четыре категории заинтересованных сторон: акционер (ВЭБ), участники Программы поддержки МСП Банка, сотрудники и субъекты МСП.

КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАРТНЕРОВ И КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА

В 2013 году МСП Банк развивал весь спектр мероприятий, направленных на повышение эффективности мониторинга и контроля за соблюдением банками-партнерами и организациями инфраструктуры условий заключенных с Банком договоров о предоставлении кредитов в рамках Программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе углублялась и совершенствовалась практика проведения выездных проверок. За отчетный год были проведены проверки в отношении 64 банков-партнеров и 37 организаций инфраструктуры поддержки МСП.

Одновременно с проведением выездных проверок работники МСП Банка оказывали консультационную помощь партнерам, подробно разъясняя условия по действующим кредитным продуктам Банка.

В рамках системной работы по устранению нарушений Банком проводятся специализированные семинары для партнеров как в Москве, так и в регионах Российской Федерации. Кроме того, на сайте Банка* на постоянной основе размещаются ответы на вопросы партнеров и рекомендации.

Проведены выездные проверки в отношении

64 банков-партнеров и
37 организаций
инфраструктуры поддержки МСП



* Исследования Аналитического центра МСП Банка:
www.mspbank.ru/ru/analytical_center/



* Официальный сайт МСП Банка – www.mspbank.ru



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОБЩЕСТВЕННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

МСП Банк продолжил развивать сотрудничество с общественными организациями, формирующими российское предпринимательское сообщество. В числе стратегических партнеров МСП Банка: «Опора России», «Опора-Кредит», ассоциация «Россия», Ассоциация российских банков, Торгово-промышленная палата Российской Федерации (ТПП РФ), Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП), Российский микрофинансовый центр, ассоциация «Деловая Россия» и другие.

Такое сотрудничество позволяет получить оперативную обратную связь по различным аспектам реализации Программы и комплексно решать ряд важнейших вопросов развития предпринимательства в России, в том числе на законодательном уровне.

Сотрудники МСП Банка возглавляют ряд профильных комитетов и рабочих групп в государственных и общественных организациях, цель деятельности которых непосредственно связана с развитием предпринимательства в России.

▶ смотрите приложение 3 61

В 2013 году Финансовым университетом при поддержке МСП Банка был проведен третий Международный молодежный форум финансистов, на котором студенты и молодые предприниматели из разных регионов России представили более сотни бизнес-проектов.

Банк заинтересован в привлечении потенциала российской молодежи к решению практических задач в области развития предпринимательства. С этой целью на протяжении трех лет с помощью средств Банка в Финансовом университете реализуется стипендиальная программа. Также Банк поддерживает проведение ежегодных олимпиад для бакалавров-выпускников «Магия магистратуры. Соедини науку и практику!».

Генеральный директор МСП Лизинга возглавляет работу подкомитета Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу, направленную на совершенствование нормативной базы и финансовой инфраструктуры, в т. ч. по следующим направлениям:

- деятельность рабочей группы при Минэкономразвития РФ;
- оценка эффективности налоговых льгот в лизинговой отрасли;
- решение Президиума ВАС РФ по договору выкупного лизинга;
- актуализация методических рекомендаций по расчету лизинговых платежей.

Стратегические партнеры МСП Банка:

- «Опора России»
- «Опора-Кредит»
- Ассоциация «Россия»
- Ассоциация российских банков
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации (ТПП РФ)
- Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП)
- Российский микрофинансовый центр
- Ассоциация «Деловая Россия» и другие.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Организация обучающих программ для банков-партнеров, организаций инфраструктуры поддержки МСП, субъектов малого и среднего предпринимательства является одним из приоритетных направлений нефинансовой поддержки партнеров Программы и субъектов МСП. В 2013 году проведено 25 обучающих мероприятий – семинаров, мастер-классов, бизнес-завтраков, круглых столов и конференций – как на базе самого Банка, так и в регионах РФ: 10 мероприятий для партнеров и 15 для субъектов МСП. В них приняли участие более 2 000 партнеров и субъектов МСП.

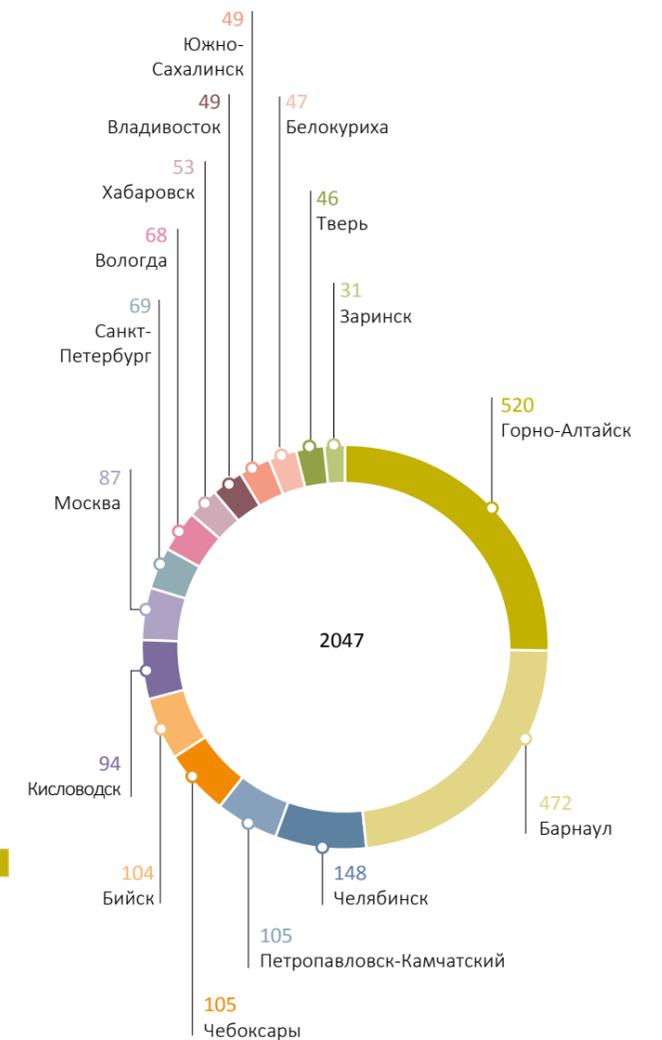
Специалисты Банка информировали партнеров об актуальных изменениях в Программе: изменениях в продуктовой линейке, новых формах поддержки МСП (гарантийный механизм), особенностях формирования отчетности.

Более тесным стало сотрудничество непосредственно с самими субъектами МСП. В ходе семинаров и мастер-классов разъяснялись не только основные принципы Программы. Сами предприниматели демонстрировали положительные примеры реализации собственных проектов, получивших поддержку МСП Банка через организацию-партнера. Введенный формат мастер-классов позволил объединить разъяснения экспертов Банка, истории успеха местных предпринимателей и партнеров Программы. Совместный анализ процесса получения финансовой поддержки из средств Банка, анализ типичных ошибок, обратная связь от предпринимательского сообщества на местах (вопросы, комментарии и предложения) позволили актуализировать 16 из 21 продукта МСП Банка. Обновленные продукты стали более комфортны в использовании.

▶ смотрите приложение 1 59

Образовательная деятельность МСП Банка в 2013 году высоко оценена Внешэкономбанком. МСП Банк удостоен премии «Образовательные программы Внешэкономбанка – 2013» в номинации «Лучшая образовательная инициатива дочерней организации Внешэкономбанка 2013 года».

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ОХВАТ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И КОЛИЧЕСТВО УЧАСТНИКОВ МСП



КАЛЕНДАРЬ ПРОВЕДЕННЫХ ВЫЕЗДНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

МАРТ

Санкт-Петербург

Практический семинар «Группа Внешэкономбанка: механизмы поддержки малого и среднего бизнеса в Северо-Западном федеральном округе».

Мастер-класс «Государственная программа финансовой поддержки МСП, реализуемая МСП Банком».

АПРЕЛЬ

Барнаул, Заринск (моногород), Бийск, Белокуриха, Горно-Алтайск

Встречи с экономическим активом города в рамках Недели финансовой грамотности на Алтае.

Барнаул. Мастер-класс «Ключ к инновациям», на котором были рассмотрены реальные бизнес-кейсы с целью распространения успешного опыта реализации проектов МСП за счет средств Банка.

ИЮЛЬ

Тверская область

Мастер-класс «От идей к успеху» в рамках Всероссийского молодежного форума «Селигер-2013», организованный для молодежной аудитории.

СЕНТЯБРЬ

Вологда, Петропавловск-Камчатский, Южно-Сахалинск, Хабаровск, Владивосток

Семинары и мастер-классы «Государственная программа финансовой поддержки МСП, реализуемая МСП Банком».

ОКТАБРЬ

Кисловодск

Конференция «Государственная программа финансовой поддержки МСП, реализуемая МСП Банком в СКФО» и мастер-класс «От идей к успеху», направленные на разъяснение мер господдержки МСП, использование финансовых инструментов и детальное рассмотрение процесса финансирования на конкретных примерах успешно реализуемых предпринимательских проектов СКФО.



СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Управление рисками Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений.

Банковские риски, которыми управляет МСП Банк, являются адекватными характеру и масштабам деятельности Банка и находятся на относительно «низких» уровнях.

Целевые ориентиры по уровню риска (показатели риск-аппетита) для Банка устанавливаются Наблюдательным советом Банка путем утверждения Стратегии развития и бизнес-планов.

Руководствуясь установленными целевыми ориентирами по количественным и качественным показателям бизнеса (в том числе качеству кредитного портфеля), Правление Банка утверждает ключевые индикаторы по каждому виду рисков, учитывающие в том числе пруденциальные нормы по уровню риска, т. е. обязательные нормативы Банка России, установленные для кредитных организаций (норматив достаточности капитала с учетом качества активов – Н1; нормативы ликвидности – Н2, Н3, Н4; нормативы кредитного риска – Н6 и Н7, Н9.1 Н10.1; лимит открытой валютной позиции).

Банк проводит идентификацию и оценку рисков с применением утвержденной методологии в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Результаты идентификации и оценки рисков документируются в едином формате для каждого вида риска в целях дальнейшего предоставления органам управления Банка и надзорным органам.

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Целью осуществляемых Банком мероприятий в области управления кредитными рисками является достижение оптимального сочетания технологичности кредитного процесса и высокого уровня качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

Работа по совершенствованию методологии управления кредитным риском направлена на развитие системы внутренних кредитных рейтингов, переход на унифицированную шкалу внутренних кредитных рейтингов для всех типов контрагентов Банка с учетом рекомендаций Внешэкономбанка, Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В связи с высоким уровнем напряженности на финансовых рынках и социально-политическими изменениями в ряде восточных и европейских стран Банком устанавливаются лимиты принятия риска на иностранных контрагентов, осуществляется мониторинг

Эффективность функционирования существующей в МСП Банке системы управления рисками обуславливается:

- организационной независимостью подразделения риск-менеджмента от бизнес-подразделений, а также представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Банка, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- использованием системного подхода к управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Банка;
- адекватностью методов управления банковскими рисками, т. е. применением адекватной характеру и масштабам деятельности Банка методологии для анализа, оценки и управления различными видами рисков.

Меры по совершенствованию системы управления рисками, проводившиеся Банком в 2013 году, были направлены на гармонизацию подходов к управлению рисками в рамках Группы Внешэкономбанка и приведение их в соответствие с общими подходами, рекомендуемыми Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. С этой целью Банк актуализировал Политику по управлению рисками.

страновых рейтингов, текущей социально-экономической и политической ситуации стран, на которые устанавливаются лимиты, отслеживаются изменения в системе законодательства указанных стран, на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением утвержденных лимитов.

В целом уровень странового риска является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка и оценивается Банком как приемлемый.

РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

В силу специфики деятельности данные риски менее критичны для финансовой устойчивости Банка. Тем не менее Банком осуществляется оценка каждого вида риска (фондового, процентного, валютного) и в целом величины рыночного риска как по методике Банка России (для целей расчета норматива достаточности капитала), так и по внутренней методике МСП Банка.

В качестве одного из основных инструментов управления рыночными рисками МСП Банк использует систему лимитов / предельных значений, ограничивающих уровень рисков. Важными инструментами системы управления рыночными рисками в МСП Банке являются также диверсификация (активов и пассивов Банка, финансовых инструментов, эмитентов ценных бумаг, валют и т. д.) и стресс-тестирование уровня рыночного риска.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Для всесторонней оценки уровня операционного риска, наряду с базовым индикативным подходом к оценке операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных факторов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации.

ПРАВОВОЙ РИСК

Управление правовыми рисками осуществляется в МСП Банке путем строгого соблюдения в деятельности Банка требований законодательства нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, постоянного мониторинга действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, проведения юридической экспертизы всей банковской документации (включая внутренние нормативные документы, договоры, приказы и другие документы Банка) на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Банка.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Банк старается максимально учесть свои возможности в направлениях, позволяющих ему достичь преимущества перед конкурентами. Оцениваются и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Банка в связи с внутренними факторами, такими, например, как недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности и, как следствие, - отсутствие необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов. Учитываются также и такие изменения внешней среды, как изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванные экономическими или политическими событиями, изменения политического или экономического курса государства, изменения законодательства. Банк оценивает принимаемый уровень стратегического риска как приемлемый.

КОМПЛАЕНС-РИСК

В рамках данного направления специально созданная в Банке Служба мониторинга банковских операций осуществляет меры, направленные на противодействие легализации доходов (отмыванию), полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе организует разработку и выполнение правил внутреннего контроля. В управлении комплаенс-риском участвуют Служба внутреннего контроля, Служба методологии, подразделения Банка, контролирующие деятельность участников рынка ценных бумаг, неразглашение инсайдерской информации.

РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

С целью снижения репутационного риска Банк осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Банка для осуществления нелегальных операций.



КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА

Ключевым фактором успеха МСП Банка является наличие слаженной и профессиональной команды, способной решать задачи, намеченные среднесрочной стратегией. Банк заинтересован в привлечении талантливых сотрудников и нацелен на создание возможностей для их профессионального и личного развития.

В 2013 году Банком был реализован ряд проектов и мероприятий по модификации и оптимизации текущих бизнес-процессов в области управления персоналом и повышению эффективности взаимодействия всех участников процессов.

Традиционно одной из приоритетных задач в области развития корпоративной культуры является укрепление горизонтальных внутренних коммуникаций среди сотрудников Банка. В 2013 году Департамент управления персоналом организовал фотоконкурс среди работников Банка, конкурс детского рисунка среди детей сотрудников Банка, соревнования по мини-футболу, боулингу, керлингу; сформировал юношескую сборную по мини-футболу для детей работников Банка.

СОЦИАЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА СОТРУДНИКОВ

Система гарантий и компенсаций Банка направлена на поддержание лояльности и мотивации работников за счет обеспечения конкурентоспособного уровня оплаты труда и комплексной социальной поддержки персонала.

В 2013 году объем основных льгот остался неизменным. Программа социальной поддержки традиционно включает: добровольное медицинское страхование сотрудников (ДМС), компенсацию на спортивно-оздоровительные мероприятия, единовременные поощрительные выплаты в связи с юбилейными датами, материальную помощь в связи с заключением брака, со смертью работника, со смертью близкого родственника, по случаю рождения ребенка. Кроме того в 2013 году введена дифференцированная надбавка за стаж работы для тех, кто проработал в Банке непрерывно свыше 5 лет, а также доплата за период нетрудоспособности до дневного заработка (10 рабочих дней в год).

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ОХРАНЕ ТРУДА

Деятельность Банка в сфере безопасности и охраны труда включает обучение персонала нормам охраны труда и требованиям безопасности, аттестацию рабочих мест по условиям труда, предотвращение несчастных случаев, травм и профессиональных заболеваний, расследование случаев травматизма и профзаболеваний, проведение лечебно-профилактических мероприятий.

В 2013 году в Банке проведены следующие мероприятия по охране труда:

- произведены замеры воздуха рабочей зоны в местах установки копировально-множительной техники;
- обучены 16 руководителей структурных подразделений требованиям охраны труда в специализированном учебном центре;
- все работники Банка прошли обучение правилам оказания первой помощи пострадавшим;
- установлено оборудование для обеззараживания воздуха в помещениях Банка;
- проведена вакцинация работников против гриппа, сотрудники получили необходимую информацию о мерах профилактики инфекционных заболеваний.

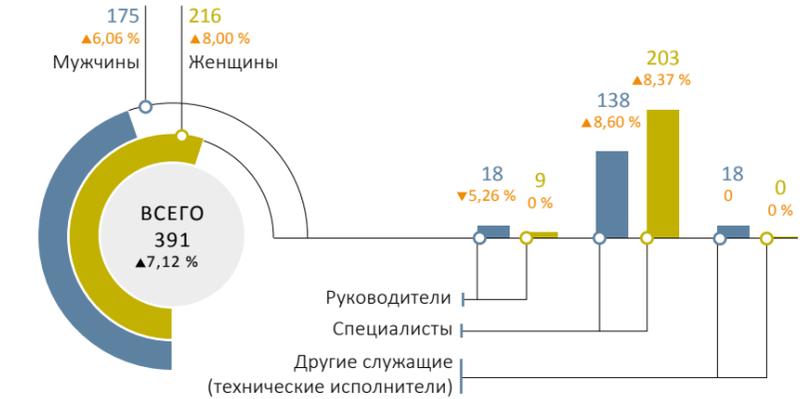
ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА С УЧЕТОМ СОТРУДНИКОВ, НАХОДЯЩИХСЯ В ДЕКРЕТНОМ ОТПУСКЕ И В ОТПУСКЕ ПО УХОДУ ЗА РЕБЕНКОМ*



РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ, МЛРД РУБ.



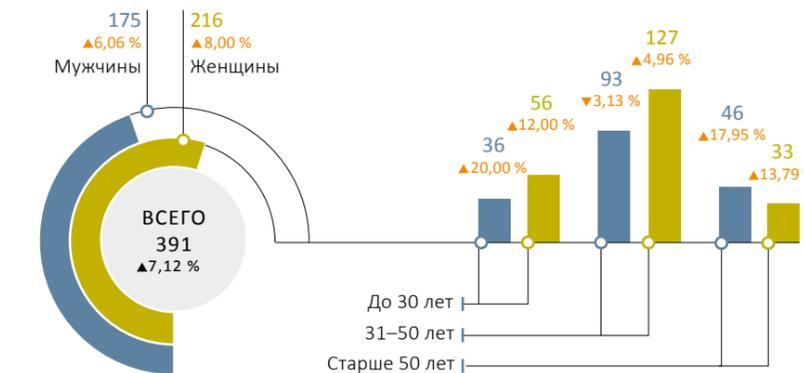
СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА ПО КАТЕГОРИЯМ СОТРУДНИКОВ



Количество специалистов составило **87,21%**

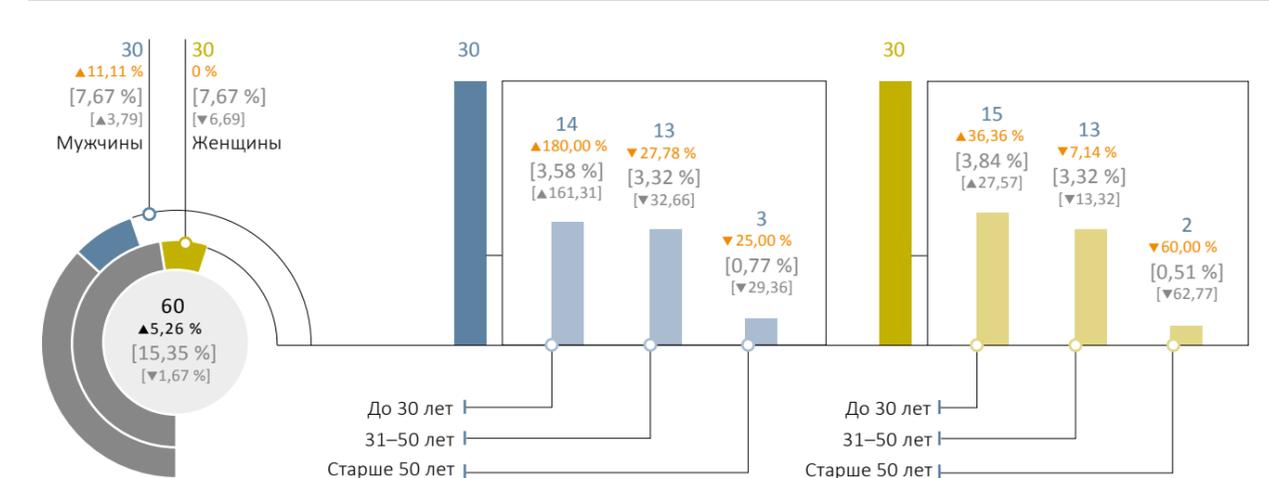
СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА, В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ



Количество сотрудников в возрасте от 31 года до 50 лет составило **56,26%**

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ, ПРИШЕДШИХ В ОРГАНИЗАЦИЮ В 2013 ГОДУ*

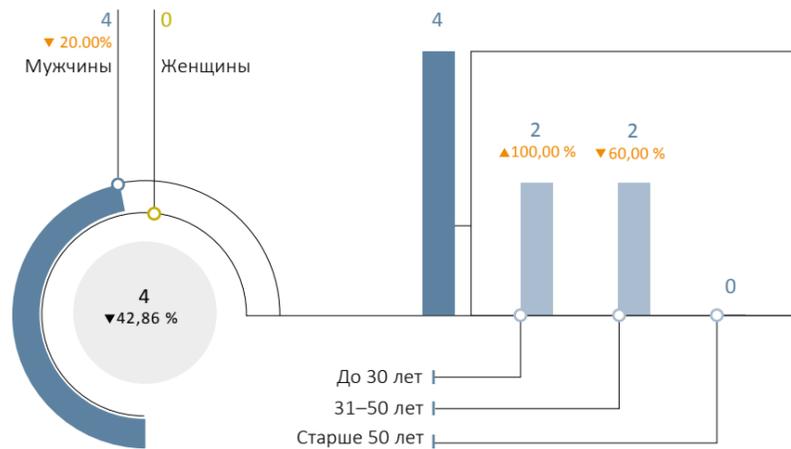


* [] – данные за 2012 отчетный год.

* [] – доля сотрудников, пришедших в организацию в 2013 году, %

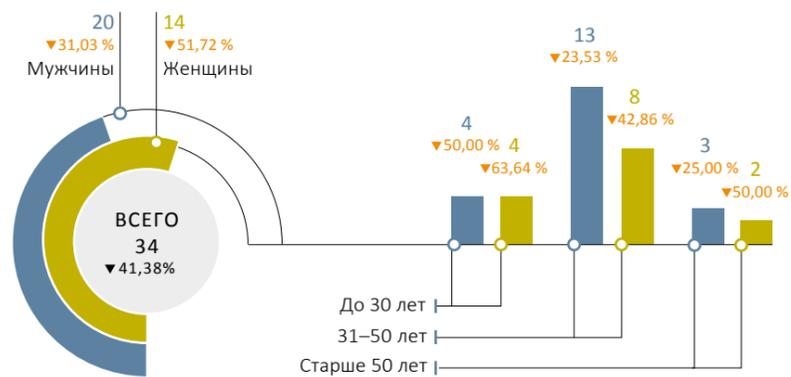


ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ, ПРИШЕДШИХ В 2013 ГОДУ



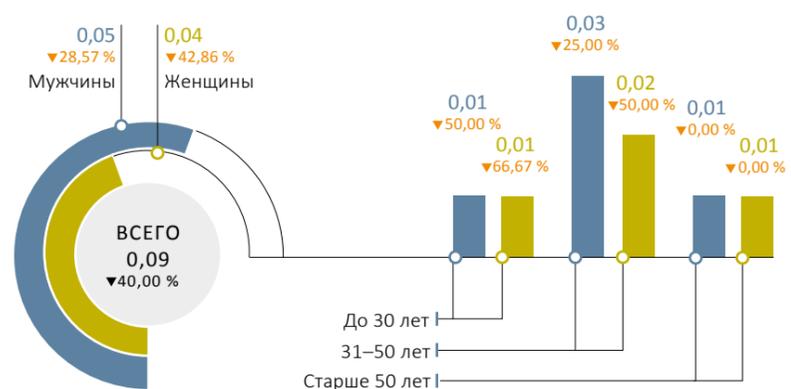
Общее количество сотрудников пришедших в организацию в 2013 году по сравнению с 2012 годом снизилось на **42,86%**

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ВСЕХ СОТРУДНИКОВ, ПОКИНУВШИХ ОРГАНИЗАЦИЮ В 2013 ГОДУ



Общее количество сотрудников, покинувших организацию в 2013 году по сравнению с 2012 годом снизилось на **41,38%**

КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЧЕСТИ ПЕРСОНАЛА В 2013 ГОДУ



Текучесть персонала в 2013 году по сравнению с 2012 годом снизилась на **40%**

СОТНОШЕНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ НАЧАЛЬНОГО УРОВНЯ МУЖЧИН И ЖЕНЩИН

| Размер заработной платы начального уровня (полная занятость), тыс. руб. * | Соотношение заработной платы начального уровня к установленной минимальной заработной плате, %** | | Превышение зарплат мужчин, % |
|---|--|---------|------------------------------|
| | мужчины | женщины | |
| | 34 | 30 | 178,68 |
| | | | 145,90 |
| | | | 13,3 |

* Данные предоставлены по минимальным окладам в соответствии со штатным расписанием, действовавшим в течение 2013 года. Должностные оклады рассчитываются на основе единой тарифной сетки с учетом квалификации сотрудника, условий труда и стажа. Отличие окладов мужчин и женщин связаны с разными уровнями должностей и требованиями к квалификации.
 В соответствии с Кодексом корпоративной этики «Банк не допускает по отношению к своим Работникам дискриминации по религиозным, политическим, национальным и любым иным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по карьерной лестнице, уважает личную свободу и права человека». ** Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) для Москвы (31.12.2013) – 12 200 руб.

ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Сотрудники являются одним из основных активов, обеспечивающих высокую эффективность и конкурентоспособность Банка. В течение 2013 года основные усилия были направлены на построение системы непрерывного обучения персонала и автоматизацию учета обучения сотрудников Банка. Среднее количество академических часов обучения на одного работника составило 21,46, что превышает аналогичный показатель 2012 года более чем в 2 раза.

Большое внимание Банк продолжает уделять работе с молодыми специалистами. В 2013 году в Банке продолжает успешно функционировать система наставничества вновь принятых работников. В отчетном периоде в Банке стартовал проект «Завтрак с Председателем Правления». На этом мероприятии молодые специалисты имеют возможность обсудить перспективы профессионального развития в рамках Банка, задать актуальные вопросы, озвучить свои предложения.

Для работников Банка было организовано более 250 мероприятий направленных на обучение и развитие профессиональных и личностных компетенций. Также в 2013 году Банк продолжил поддерживать языковую подготовку своих сотрудников. Проведены командообразующие мероприятия для руководящего состава Банка.

СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ НА ОДНОГО СОТРУДНИКА В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ И КАТЕГОРИЯМ

| | муж. | Изм. % | жен. | Изм. % |
|---|-------|---------|-------|----------|
| Руководители | | | | |
| Общее количество часов обучения руководителей (академические часы) | 1 009 | ▲ 83,45 | 506 | ▲ 38,63 |
| Общее количество сотрудников данной категории | 18 | ▲ 5,88 | 9 | ▲ 12,50 |
| Среднее количество часов обучения на одного сотрудника | 56,05 | ▲ 73,26 | 56,22 | ▲ 23,21 |
| Специалисты | | | | |
| Общее количество часов обучения специалистов (академические часы) | 2 881 | ▲ 48,81 | 3 730 | ▲ 52,43 |
| Общее количество сотрудников данной категории | 138 | ▲ 42,11 | 203 | ▲ 160,26 |
| Среднее количество часов обучения на одного сотрудника данной категории | 20,87 | ▼ 38,55 | 18,37 | ▼ 41,44 |



БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ И ДОБРОВОЛЬЧЕСТВО

Благотворительность и добровольчество – важные составляющие системы взаимодействия Банка с общественно значимыми инициативами граждан. За 2013 год Банк удвоил благотворительный бюджет. Увеличение объема средств связано с экстренной необходимостью организации помощи пострадавшим от наводнения в июле–сентябре 2013 года на Дальнем Востоке.

ОБЪЕМ ПОДДЕРЖКИ ВНЕШНИХ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ИНИЦИАТИВ, ТЫС. РУБ.



Всего объем поддержки внешних социально значимых инициатив составил

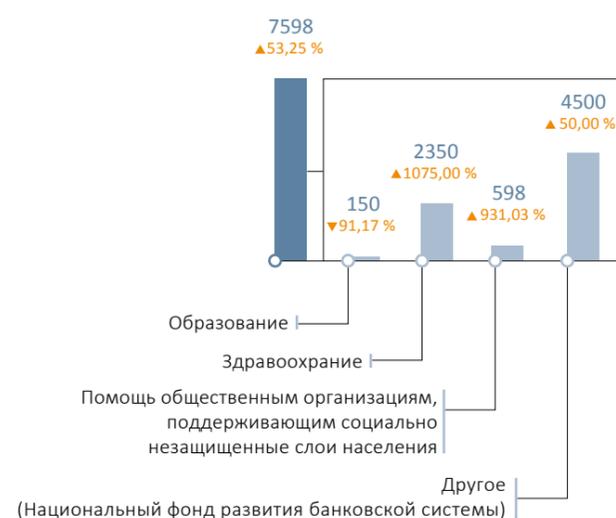
9 489,82 тыс. руб.

В системе социальной ответственности МСП Банка значительную роль играют добровольческие инициативы сотрудников. Работники Банка оперативно откликаются на острые кризисные ситуации и самостоятельно оказывают помощь нуждающимся.

В 2013 году были организованы и проведены акции по сбору средств от работников Банка:

- в пользу Межрегионального благотворительного общественного фонда «Импульс» в рамках международной «Вахты памяти – 2013»;
- в пользу пострадавших от наводнения на Дальнем Востоке.

СТРУКТУРА ЗАТРАТ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ ПО СТРАТЕГИЧЕСКИМ НАПРАВЛЕНИЯМ, ТЫС. РУБ.



ОБЪЕМ ДОБРОВОЛЬНЫХ ПОЖЕРТВОВАНИЙ, ТЫС. РУБ.



АКЦИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО ДОНОРСТВА КРОВИ «ПОДАРИ ЖИЗНЬ» В ГРУППЕ ВНЕШЭКОНОМБАНКА

В донорских акциях Группы Внешэкономбанка в июле и ноябре 2013 года приняло участие 225 человек из них 30 добровольцев – сотрудники МСП Банка.

В 2013 году к сотрудникам Внешэкономбанка впервые присоединились добровольцы из организаций Группы Внешэкономбанка, что позволило значительно расширить масштаб движения добровольного донорства крови и собрать за год более 100 литров компонентов крови. Инициатива имела широкий отклик среди сотрудников МСП Банка в связи с чем запланировано увеличение количества корпоративных донорских акций в 2014 году.



ПОИСКОВАЯ ЭКСПЕДИЦИЯ ПО ПОИСКУ И ЗАХОРОНЕНИЮ ОСТАНКОВ ВОИНОВ, ПАВШИХ В ГОДЫ ВЕЛИКОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ

С 27 апреля по 8 мая поисковым отрядом «Поколение» (МУ ЭГЦПВ и МВПО «Поколение») при непосредственном участии и поддержке благотворительного фонда «Импульс», в рамках международной «Вахты памяти – 2013», была проведена экспедиция по поиску и захоронению останков воинов, погибших в годы Великой Отечественной войны.



Экспедиция проводилась в Демянском районе Новгородской области. Здесь в 1941–1942 годах проходили ожесточенные бои на рубеже озер Селигер – Вельё, в результате которых подразделения Красной Армии несли очень большие потери.

Экспедиция сосредоточила усилия на раскопках массового захоронения советских солдат. Солдаты лежали в несколько слоев, прямо из боя – с патронами, гранатами, плащ-палатками. Всего за время работ подняли останки 77 бойцов. Найдены и внесены в базу два читаемых медальона. Перезахоронение проведено на мемориальном кладбище в селе Полново.



ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОЙ РАЙОННОЙ БОЛЬНИЦЫ В С. ЛЕНИНСКОЕ

Во время наводнения на Дальнем Востоке в июле–сентябре 2013 года значительному разрушению подверглась Центральная районная больница в с. Ленинское. Больница оказывает медицинскую помощь всему населению района.

МСП Банк принял участие в благотворительной акции по восстановлению здания и медицинского оснащения больницы. На средства, выделенные Банком, приобретена часть оборудования для акушерского отделения.



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

АКТУАЛИЗАЦИЯ ПРОДУКТОВОЙ ЛИНЕЙКИ

| ПРОДУКТЫ, ДЕЙСТВОВАВШИЕ ДО 2013 ГОДА | ОБНОВЛЕНИЯ, ПРОИЗВЕДЕННЫЕ В 2013 ГОДУ | |
|---|---|--|
| «Микрозаем 1-го уровня», «Микрозаем 1-го уровня Плюс» «Региональный фонд» | «Микрозаем МСП» «Микрозаем МСП Плюс» | В рамках данных продуктов могут получить финансирование организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, в том числе региональные фонды поддержки МСП, на цели предоставления займов субъектам МСП в размере до 1 млн рублей. |
| «МФО – Банк» | «Микрокредит МСП» | Продукт направлен на предоставление микрокредитов субъектам МСП (в размере от 100 тыс. до 3 млн рублей) через кредитные организации на срок до 3 лет. |
| «Кредитный кооператив 2-го уровня» | «Микрозаем 2-го уровня для МСП» | Расширен круг каналов доведения ресурсов до субъектов МСП: кроме кредитных кооперативов ими теперь могут быть региональный фонд поддержки МСП, микрофинансовая организация или другая организация инфраструктуры, осуществляющая микрофинансовую деятельность по двухуровневой системе. Размер займа – до 1 млн рублей, срок – до 3 лет. |
| «Лизинг – Старт МСП» «Лизинг – Прогресс МСП» «МСП. Лизинг – Производство» | «Лизинг – Старт МСП» «Лизинг – Прогресс МСП» «МСП. Лизинг – Производство» | Внесены изменения в части уточнения порядка предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с изменениями в законодательстве о бухгалтерском учете. |
| «Лизинг – Региональный потенциал МСП» | «Лизинг – Региональный потенциал МСП» | Уточнен перечень моногородов в соответствии с новым перечнем Минрегионразвития России. В целях исполнения Стратегии МСП Банка на период 2013–2015 годов, из продукта была исключена возможность приобретения легкового автотранспорта. |
| «ФИМ. Лизинг – Целевой» и «МСП. Лизинг – Производство» | «Лизинг – Целевой» | Предполагается поддержка субъектов МСП при приобретении ими оборудования и/или спецтехники с использованием механизма лизинга в рамках новой стратегии. Размер поддержки одного субъекта МСП – до 60 млн рублей, срок лизинга – от 1 до 5 лет. |
| «МСП – Маневр» | «МСП – Маневр» | Направлен на финансирование модернизационных проектов субъектов МСП на сумму от 60 до 150 млн рублей. Относится к нише «Кредитование инновационных МСП», определенной Стратегией МСП Банка на период 2013–2015 годов. |
| «ФИМ Целевой» | «ФИМ Целевой» | Продукт направлен на финансирование инновационных и модернизационных сделок субъектов МСП в размере до 60 млн руб. и относится к нише «Кредитование инновационных МСП», определенной Стратегией ОАО «МСП Банк» на период 2013–2015 годов. |
| «МСП – Региональный рост» | «МСП – Региональный рост» | В целях обеспечения соответствия продукта стратегической нише «Долгосрочное кредитование неторговых МСП, не относящихся к инновационному сегменту» введено требование о принадлежности субъектов МСП к неторговому сектору, сроки кредитования установлены от 3 до 5 лет (было от 6 месяцев до 3 лет). |
| «Факторинг – Банк» | «Неторговый факторинг – Банк» | В целях обеспечения соответствия продукта стратегической нише «Неторговый факторинг» была исключена возможность финансирования торговых МСП. |
| «Факторинг – Компания» | «Неторговый факторинг – Компания» | В целях обеспечения соответствия продукта стратегической нише «Неторговый факторинг» была исключена возможность финансирования торговых МСП. |

#3

ПРИЛОЖЕНИЯ



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

СОСТАВ КОМИТЕТОВ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ МСП БАНКА

| КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|--|
| Председатель Комитета | Теплов Олег Владимирович | Начальник Департамента развития секторов экономики Экспертного управления Администрации Президента РФ |
| Заместитель Председателя Комитета | Голованов Дмитрий Ярославич | Член Правления – первый заместитель Председателя Правления МСП Банка |
| Члены Комитета | Аветисян Артем Давидович | Директор направления «Новый бизнес» автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» |
| | Гамза Владимир Андреевич | Председатель комитета «Деловой России» по финансово-кредитному обеспечению бизнеса |
| | Корнеев Алексей Владимирович | Член Правления общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» |
| | Курочкин Дмитрий Николаевич | Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации |
| | Ларионова Наталья Игоревна | Директор департамента развития малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития |
| | Мамута Михаил Валерьевич | Член Президиума «Опоры России», Президент НАУМИР, РМЦ |
| | Эскиндаров Алексей Мухадинович | Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка |
| Эксперты | Тосунян Гарегин Ашотович | Президент Ассоциации российских банков |
| | Аксаков Анатолий Геннадьевич | Президент Ассоциации региональных банков России |
| КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ | | |
| Председатель Комитета | Эскиндаров Алексей Мухадинович | Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка |
| Заместитель Председателя Комитета | Теплоухова Олеся Владиславовна | Член Правления – заместитель Председателя Правления МСП Банка |
| Члены Комитета | Медведев Андрей Михайлович | Заместитель директора Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Минэкономразвития РФ |
| | Минин Владимир Владимирович | Директор Департамента дочерних банков Внешэкономбанка |
| | Петров Максим Николаевич | Директор Департамента по кадровой работе и документационному обеспечению Внешэкономбанка |
| КОМИТЕТ ПО АУДИТУ | | |
| Председатель Комитета | Аветисян Артем Давидович | Директор направления «Новый бизнес» автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» |
| Заместитель Председателя Комитета | Патюлина Варвара Викторовна | Первый заместитель директора Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка |
| Члены Комитета | Зверева Анна Викторовна | Заместитель Председателя Правления МСП Банка |
| | Иванова Ирина Владимировна | Управляющий партнер и директор Консалтинговой компании «Юриспруденция Финансы Кадры» Член Комитета по финансово-кредитному обеспечению бизнеса «Деловой России» |
| | Шубин Андрей Николаевич | Руководитель Центра экспертизы и аналитики проблем предпринимательства организации «Опора России» |
| Эксперт | Тулин Дмитрий Владиславович | Российская академия предпринимательства, профессор |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

| ОРГАНИЗАЦИЯ | ОРГАН | ДОЛЖНОСТЬ В РАМКАХ КОМИТЕТА, КОМИССИИ И Т. П. | ПРЕДСТАВИТЕЛЬ МСП БАНКА / МСП ЛИЗИНГА | | | |
|--|---|--|---------------------------------------|---|--|-----------------------------------|
| | | | Ф. И. О. | ДОЛЖНОСТЬ | ДЕПАРТАМЕНТ | |
| Ассоциация российских банков | Комитет по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам | Член комитета | Голубчик А. П. | Руководитель СВК | Служба внутреннего контроля МСП Банка | |
| | Комитет АРБ по оценочной деятельности | Член комитета | Зимица Т. В. | Начальник отдела администрирования и методологической поддержки | Департамент кредитования МСП Банка | |
| | Рабочая группа по разработке стандартов кредитования субъектов МСП | Член комитета | Клещин К. В. | Зам. начальника отдела | Юридический департамент МСП Банка | |
| | Комитет по банковскому законодательству и павоприменительной практике | Член комитета | Горбунов Д. Н. | Директор | Юридический департамент МСП Банка | |
| | Комитет по налогообложению, бухгалтерскому учету и отчетности | Председатель комитета | Потехин В. Б. | Главный бухгалтер | Руководство МСП Банка | |
| | Ассоциация региональных банков «Россия» | Рабочая группа по стандартизации кредитования малого и среднего бизнеса | Член группы | Навольнева Е. Е. | Начальник отдела внешней методологии | Служба методологии МСП Банка |
| | Ассоциация региональных банков «Россия» | Рабочая группа по подготовке типового (стандартного) договора кредитования малого и среднего бизнеса | Член рабочей группы | Бесчастных Д. Ю. | Зам. директора | Юридический департамент МСП Банка |
| Венчурный инновационный фонд | Совет директоров | Член Совета директоров | Силин Н. Н. | Управляющий директор | Центр отраслевых и региональных программ МСП Банка | |
| Торгово-промышленная палата РФ | Комитет по инвестиционной политике | Член Комитета | Силин Н. Н. | Управляющий директор | Центр отраслевых и региональных программ МСП Банка | |
| ООО «Развитие» | Совет директоров | Член Совета директоров | Перминов А. Н. | Зам. руководителя | Аппарат Председателя Правления МСП Банка | |
| Торгово-промышленная палата РФ | Подкомитет ТПП РФ по лизингу | Председатель | Акиндинов А. Ю. | Генеральный директор | МСП Лизинг | |
| Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» (НП «НПС») | Комитет по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам | Член комитета | Голубчик А. П. | Руководитель СВК | Служба внутреннего контроля МСП Банка | |
| ООО «Биофармацевтические инвестиции РВК» (Биофонд РВК) | Совет директоров | Член Совета директоров | Силин Н. Н. | Управляющий директор | Центр отраслевых и региональных программ МСП Банка | |



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ТАБЛИЦА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ GRI*

| ПОКАЗАТЕЛЬ GRI | НАЗВАНИЕ | ГЛАВЫ/КОММЕНТАРИИ | СТР. |
|----------------|---|---|--------------------------------|
| 1.1 | Обращение Председателя Правления МСП Банка | | 7 |
| 1.2 | Характеристика ключевых воздействий, рисков и возможностей | Обзор рынка кредитования малых и средних предприятий Система риск-менеджмента Стратегия 2013-2015 | 16–19 50–51 10–11 |
| 2.1 | Название организации | | 4 |
| 2.2 | Главные бренды, виды продукции и/или услуг | Направления деятельности | 25–37 |
| 2.3 | Функциональная структура организации | Корпоративное управление | 39 |
| 2.4 | Расположение штаб-квартиры организации | | 4 |
| 2.5 | Страны, в которых организация осуществляет свою деятельность | Россия | |
| 2.6 | Характер собственности и организационно-правовая форма | | |
| 2.7 | Рынки, на которых работает организация | География деятельности Обзор рынка кредитования малых и средних предприятий | 20–21 16–19 |
| 2.8 | Масштаб организации | Цепочка создания ценности Обзор деятельности МСП Банка и состояние МСП Направления деятельности Корпоративная культура Все финансовые показатели приводятся в приложении к отчету, где размещается полная версия Консолидированной финансовой отчетности за 2013 год по МСФО | 8–9 12–15 25–37 52–55 |
| 2.9 | Существенные изменения масштабов, структуры или собственности | | 27, 59 |
| 2.10 | Награды, полученные за отчетный период | | 23 |
| 3.1 | Отчетный период | | 4 |
| 3.2 | Дата публикации последнего из предшествующих отчетов | Данный отчет первый, подготовленный МСП Банком в соответствии со стандартом GRI | |
| 3.3 | Цикл отчетности | Годовой | |
| 3.4 | Контактная информация | | 4 |
| 3.5 | Процесс определения содержания отчета | Существенные темы отчета определены с учетом приоритетов государственной политики по поддержке МСП, на основании анализа обзора рынка кредитования малых и средних предприятий и данных Аналитического центра МСП Банка по потребностям МСП в финансовой поддержке Карта заинтересованных сторон | 47 |
| 3.6 | Границы отчета | | 4 |
| 3.7 | Ограничения области охвата или границ отчета | Ограничений не выявлено | |
| 3.8 | Основания для включения в отчет данных по совместным предприятиям | Существенных изменений в составе банковской группы за отчетный период не произошло | 4 |

* GRI – международный стандарт нефинансовой отчетности, разработанный Глобальной инициативой по отчетности (Global Reporting Initiative).

| ПОКАЗАТЕЛЬ GRI | НАЗВАНИЕ | ГЛАВЫ/КОММЕНТАРИИ | СТР. |
|----------------|--|---|------|
| 3.9 | Методы измерения данных и расчетов | Показатели приводятся на основе управленческой отчетности, консолидированной финансовой отчетности по МСФО, требований ЦБ РФ, нормативов Внешэкономбанка, регламентов МСП Банка и протоколов к показателям GRI | |
| 3.10 | Описание значения любых переформулировок информации, приведенной в предыдущих отчетах | Существенные изменения не вносились | |
| 3.11 | Существенные изменения относительно предыдущих периодов отчетности | Данный отчет первый, подготовленный МСП Банком в соответствии со стандартом GRI | |
| 3.12 | Таблица, указывающая расположение стандартных элементов в отчете | Таблица обязательных элементов GRI | 62 |
| 3.13 | Политика и применяемые практические подходы в отношении внешнего подтверждения отчета | Соответствие отчета стандарту раскрытия информации в области устойчивого развития GRI (3.1) на уровне «В» подтверждено сертификатом Application Level Check Отчет прошел процедуру внутреннего аудита Службой внутреннего контроля Финансовые показатели приводятся на основании аудированной годовой финансовой отчетности | 68 |
| 4.1 | Структура управления организации | Состав Наблюдательного совета | 41 |
| 4.2 | Является ли председатель высшего руководящего органа одновременно исполнительным менеджером компании | Председатель Наблюдательного совета МСП Банка Копейкин М. Ю. не является исполнительным менеджером, занимая должность заместителя Председателя Внешэкономбанка | 41 |
| 4.3 | Количество независимых членов высшего руководящего органа | Независимые члены Наблюдательного совета: Аветисян А. Д., Бречалов А. В., Катырин С. Н. | |
| 4.4 | Механизмы, при помощи которых акционеры или сотрудники организации могут направлять деятельность высшего руководящего органа или давать ему рекомендации | Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка. Банк не имеет миноритарных акционеров, 100 % акций ОАО «МСП Банк» принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Взаимодействие сотрудников с органами управления осуществляется через Службу развития персонала. | |
| 4.5 | Связь между выплатами членам высшего руководящего органа и результатами деятельности организации | Размер вознаграждения рассчитывается на основании системы КПЭ. В 2013 году экономика страны продемонстрировала существенное замедление темпов роста. Значительная часть предприятий, планировавших реализацию инвестиционных проектов, заняли выжидательную позицию. В этих условиях выполнены все целевые показатели бизнес-плана МСП Банка на 2013 год и достигнуты следующие основные результаты: объем средств, доведенных до субъектов МСП, составил 96,1 млрд руб. (+2 %), объем средств, предоставленных партнерам по Программе поддержки МСП в размере 105,6 млрд руб. (+3,5 %), кредитование инновационных МСП – 57,6 млрд руб. (+16,1 %). Протоколом Наблюдательного совета МСП Банка № 113 от 11.11.2013 итоговые показатели премирования членов Правления МСП Банка по результатам 2013 года составили: Крюков С. П. – 102,1 %; Голованов Д. Я. – 102,9 %; Теплоухова О. В. – 102,9 % | |



| ПОКАЗАТЕЛЬ GRI | НАЗВАНИЕ | ГЛАВЫ/КОММЕНТАРИИ | СТР. |
|--|--|--|-------|
| 4.6 | Действующие процессы в высшем руководящем органе, призванные избежать конфликтов интересов | Предотвращение конфликта интересов | 43 |
| 4.7 | Процессы определения квалификации и компетентности членов высшего руководящего органа для определения стратегии организации по экономическим, экологическим и социальным темам | Повышение квалификации и развитие персонала | 52 |
| 4.8 | Разработанные внутри организации заявления о миссии или ценностях, кодексы корпоративного поведения и принципы, значимые с точки зрения экономической, экологической и социальной результативности | В МСП Банке действуют: Кодекс корпоративного поведения, Политика социальной ответственности (принята в 2013 году), Стратегия 2013–2015 | |
| 4.9 | Процедуры, используемые высшим руководящим органом для оценки экономической, экологической и социальной результативности | Наблюдательным советом Банка ежегодно рассматриваются вопросы: - о предварительном утверждении годового отчета о деятельности, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках МСП Банка, принятии к сведению отчета о работе Правления МСП Банка и утверждении отчета об исполнении бизнес-плана МСП Банка; - об исполнении сметы расходов МСП Банка; - о рекомендациях по распределению прибыли МСП Банка, в том числе по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты | |
| 4.10 | Процессы оценки собственной результативности высшим руководящим органом | | |
| 4.11 | Применяет ли организация принцип предосторожности | Принцип не применяется, но такая возможность может быть рассмотрена в рамках корректировки плана реализации Стратегии 2013–2015 | |
| 4.12 | Разработанные внешними сторонами экономические, экологические и социальные хартии, принципы или другие инициативы, к которым организация присоединилась или поддерживает | Кодекс корпоративной этики МСП Банка разработан с учетом норм Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного XIX съездом Ассоциации российских банков, и рекомендаций Центрального банка РФ. Политика корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития | 6 |
| 4.13 | Членство в ассоциациях | Взаимодействие с общественными организациями | 61 |
| 4.14 | Перечень заинтересованных сторон | Карта заинтересованных сторон | 46–47 |
| 4.15 | Основания для выявления и отбора заинтересованных сторон с целью дальнейшего взаимодействия с ними | МСП Банк является агентом правительства РФ по реализации программы поддержки малых и средних предприятий. В этой связи основные заинтересованные стороны сформированы на этапе создания организации: правительство РФ, финансовые организации-партнеры, субъекты малого и среднего предпринимательства | 47 |
| 4.16 | Подходы к взаимодействию с заинтересованными сторонами | Взаимодействие с заинтересованными сторонами | 46–49 |
| 4.17 | Ключевые темы и интересы, поднятые или выявленные в процессе взаимодействия с заинтересованными сторонами | На основании анализа ожиданий заинтересованных сторон разработана и реализуется Стратегия 2013–2015 | 10–11 |
| Сведения о подходах в области менеджмента (DMA) | Экономическая составляющая (EC) | Сохранение существующего уровня чистой процентной маржи в условиях роста процентных ставок на финансовом рынке. Оптимизация структуры расходов Банка путем постоянного контроля за издержками. Минимизация рисков за счет концентрации повышенного внимания к системе интегрированного управления рисками Банка и ее совершенствования | |

| ПОКАЗАТЕЛЬ GRI | НАЗВАНИЕ | ГЛАВЫ/КОММЕНТАРИИ | СТР. |
|----------------|---|--|----------------------|
| | Экологическая составляющая (EN) | В настоящее время МСП Банк эксплуатирует автомобили с двигателями 3–5 класса экологичности (из них 3–4 класс – 57%). С целью снижения вредных воздействий на окружающую среду в соответствии с планом модернизации автопарка Банка в 2015 году все автомобили будут иметь класс экологичности не ниже 5-го. Расширяется работа по сбору и переработке вторичных ресурсов, в частности макулатуры, на договорных отношениях с SFT-Group | |
| | Социальная составляющая (LA) | Стратегия управления человеческими ресурсами ориентирована на развитие профессиональных и личностных компетенций с целью формирования надежной и сплоченной команды, способной решать задачи, заложенные в Стратегии Банка на 2013–2015 годы | |
| | Права человека (HR) | В соответствии с Кодексом корпоративной этики: «Банк берет на себя обязательство отказываться от поддержки проектов сомнительного характера, в том числе наносящих вред окружающей среде, предполагающих использование детского или принудительного (рабского) труда, ущемляющих права человека, нарушающих национальные или международные санкции и т. п. Банк не допускает по отношению к своим Работникам дискриминации по религиозным, политическим, национальным и любым иным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по карьерной лестнице, уважает личную свободу и права человека» | |
| | Общество (SO) | В 2013 году разработана Политика корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития. Политика подразумевает контроль воздействия Банка на общество, экономику и окружающую среду. Для дальнейшего развития данного направления деятельности Банка на 2014 год запланирована разработка и утверждение Положения о спонсорской и благотворительной деятельности, а также Положения о корпоративном волонтерстве | |
| | Ответственность за продукцию (PR) | Банк оценивает качество своих услуг и сервисов используя ряд механизмов, в том числе анкетирование, личные встречи, горячие телефонные линии, обратную связь через корпоративный сайт. В 2013 году осуществлялось анкетирование субъектов МСП (1 314 анкет) для предоставления данных в Минэкономразвития России в целях координации и мониторинга реализации программ, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства. Внесены изменения в продуктовую линейку | |
| EC1 | Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость | Результаты МСП Банка Консолидированная финансовая отчетность | 12–15 |
| EC5 | Диапазон соотношений стандартной заработной платы начального уровня и установленной минимальной заработной платы в существенных регионах деятельности организации | Соотношение заработной платы начального уровня мужчин и женщин | 55 |
| EC8 | Развитие инвестиций в инфраструктуру и услуги, предоставляемых в первую очередь для общественного блага | Направления деятельности Программа повышения финансовой грамотности Благотворительность и добровольчество | 23–36 49 56–57 |
| EN1 | Использованные материалы | Объемы закупленной бумаги – 19,45 т | |



| ПОКАЗАТЕЛЬ GRI | НАЗВАНИЕ | ГЛАВЫ/КОММЕНТАРИИ | СТР. |
|----------------|--|--|--------------|
| EN4 | Прямое использование энергии | Объемы потребления электроэнергии – 2789,02 ГДж Объемы потребления тепловой энергии – 4312,27 ГДж | |
| EN8 | Общее количество забираемой воды | Объемы потребления воды – 2770 куб. м. Вода забирается из централизованной городской системы водоснабжения. Управление системой осуществляет управляющая компания «Мосводоканал» | |
| EN17 | Прочие существенные косвенные выбросы парниковых газов | Объем выбросов CO – 268,83 т. При расчете выброса CO используется коэффициент 0,347 г. CO/кВт ч, установленный для Российской Федерации методологией Межправительственной группы экспертов по изменению климата (МГЭИК) | |
| EN28 | Денежное значение значительных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований | Отсутствие контроля вредных выбросов в зоне работы множительной техники (штраф 10 тыс. руб.) – устранено. Предписание Роспотребнадзора о необходимости определить классы опасных веществ – Разработан «Проект расчета класса опасности отходов и обращения с отходами» и направлен на согласование в Роспотребнадзор | |
| EN29 | Значимое воздействие на окружающую среду перевозок | Общий пробег – 323 751,0 тыс. км, общий расход бензина – 66,4 тыс. л, общий расход дизельного топлива – 1,5 тыс. л, абсолютные выбросы CO от потребления бензина – 173 т | |
| LA1 | Общая численность рабочей силы в разбивке по типу занятости и договору о найме | Корпоративная культура | 52 |
| LA2 | Общее количество сотрудников и текучесть кадров в разбивке по возрастной группе и полу | Коэффициент текучести персонала | 54 |
| LA3 | Выплаты и льготы, предоставляемые сотрудникам, работающим на условиях полной занятости | Общее количество работников, застрахованных по договорам ДМС – 340 (87 %). Общее количество работников организации, получивших в 2013 году материальную помощь, – 48; в размере 8,77 млн руб. | |
| LA7 | Уровень производственного травматизма | Случаев производственного травматизма за 2013 год не зарегистрировано | |
| LA8 | Существующие программы обучения и консультирования | Повышение квалификации и развитие персонала | 55 |
| LA10 | Среднее количество часов обучения на одного сотрудника в год | Повышение квалификации и развитие персонала | 55 |
| LA13 | Состав руководящих органов и персонала организации с разбивкой по полу и возрастной группе | Структура персонала, в разбивке по возрасту | |
| LA14 | Отношение базового оклада мужчин и женщин | Соотношение базового оклада мужчин и женщин | 53–54 |
| HR4 | Общее число случаев дискриминации и предпринятые действия | Случаев дискриминации не выявлено | |
| HR6 | Деятельность, в рамках которой имеется значительный риск случаев использования детского труда | Детский труд не используется | |
| SO1 | Характер, сфера охвата и результативность программ, оценивающих воздействия деятельности организации на сообщества | Цепочка создания ценности | 8–9 |
| | | Благотворительность и добровольчество | 56–58 |
| SO3 | Доля сотрудников, прошедших обучение антикоррупционным политикам и процедура | 100 %. В рамках обязательной программы переобучения и повышения квалификации всем сотрудникам МСП Банка прочитан общий курс по антикоррупционным практикам | |
| PR1 | Стадии жизненного цикла, на которых оценивается воздействие продукции и услуг на безопасность | Система риск-менеджмента | 50–51 |

| ПОКАЗАТЕЛЬ GRI | НАЗВАНИЕ | ГЛАВЫ/КОММЕНТАРИИ | СТР. |
|----------------|--|---|--------------|
| PR9 | Денежное выражение существенных штрафов, наложенных за несоблюдение законодательства и нормативных требований, касающихся предоставления и использования продукции и услуг | Штрафы не налагались. Все услуги предоставляются через организационно-партнерские, деятельность которых регламентируется типовыми партнерскими соглашениями. Риски, связанные с некачественным предоставлением услуг по Программе поддержки МСП Банка, минимизируются с помощью регулярных проверок. | |
| FS6 | Доли портфеля в разбивке по регионам, размеру бизнеса и по секторам | География деятельности | 20–21 |
| FS7 | Стоимость продуктов и услуг, предназначенных для достижения социальной выгоды, в разбивке по назначению | Структура портфеля | 15 |
| FS8 | Денежная стоимость продуктов и услуг, специально разработанных с учетом их экологической значимости | Заклучено 13 договоров с учетом экологических требований к проектам МСП. Остаток по счетам учета задолженности этих МСП – 420 млн руб. Средневзвешенная ставка по портфелю подобных кредитов – 10,8 % | |
| FS14 | Инициативы, направленные на упрощение доступа лиц с ограниченными возможностями к финансовым услугам | Офис МСП Банка оборудован в соответствии с нормами (СНиП 35-01-2001) по обеспечению доступности и безопасности маломобильных групп населения. Действует информационная система Call-центр и Служба «Онлайн-консультант» (введена в действие в 2013 году) | |

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ЗАКЛЮЧЕНИЕ GRI



Заявление о проверке Уровня применения GRI

Настоящим GRI подтверждает, что Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») представило свой отчет «Годовой отчет за 2013 год» на проверку Уровня применения в GRI's Report Services, которая сделала заключение о том, что данный отчет соответствует всем требованиям Уровня применения «В».

Уровень применения GRI отражает степень использования Руководства G3.1 в отчетах по устойчивому развитию. Проверка подтверждает, что этот отчет содержит необходимое количество и набор элементов в соответствии с требованиями указанного Уровня применения GRI и что Указатель содержания GRI отражает необходимые элементы в соответствии с требованиями Руководства G3.1 GRI. Для методологии см. www.globalreporting.org/SiteCollection-Documents/ALC-Methodology.pdf

Уровень применения не является оценкой деятельности организации, предоставляющей отчет, в области устойчивого развития, а также достоверности информации в отчете.

Амстердам, 5 июня 2014

Ásthildur Hjaltadóttir
директор Услуги
Global Reporting Initiative



Global Reporting Initiative (GRI) – это сетевая организация, которая является основоположником разработки наиболее широко используемой в мире системы отчетности в области устойчивого развития и занимается ее непрерывным совершенствованием и внедрением организациями по всему миру. В рекомендациях GRI указаны принципы и показатели, которые могут использоваться организациями для оценки своей результативности в экономической, экологической и социальной сфере и составления соответствующей отчетности. www.globalreporting.org

Ограничение ответственности: Данное заключение относится только к материалам, представленным в GRI на момент Проверки на дату 22 мая 2014. Если в Отчете об устойчивом развитии имеются ссылки на внешние источники, включая ссылки на аудио и визуальные материалы, заключение GRI однозначно не относится к любым более поздним изменениям в данных материалах.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «МСП Банк» (открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739108649.

Местонахождение: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Акционеру ОАО «МСП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «МСП Банк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля,

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое

МНЕНИЕ

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «МСП Банк» и его дочерних организаций

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*А.В. Сорокин
Партнер ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»*

11 апреля 2014 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.
(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

| | Прим. | 2013 | 2012 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3 847 372 | 5 348 776 |
| Обязательные резервы в ЦБ | | 128 195 | 75 448 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 3 629 881 | 1 466 252 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | 6 | – | 1 352 921 |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | 7 | 89 609 717 | 76 196 761 |
| Производные финансовые инструменты | 8 | 150 766 | – |
| Кредиты клиентам | 9 | 11 947 357 | 15 344 987 |
| Инвестиционные финансовые активы: | 10 | | 10 305 789 |
| имеющиеся в наличии для продажи | | 7 035 742 | 7 846 917 |
| Основные средства | 11 | 482 334 | 334 498 |
| Инвестиционная недвижимость | 12 | – | 983 819 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 54 390 | 79 843 |
| Прочие активы | 15 | 2 094 153 | 1 765 488 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 118 979 907 | 110 795 710 |
| Обязательства | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 16 | 14 926 410 | 18 607 857 |
| Средства кредитных организаций | 17 | 45 281 966 | 45 939 175 |
| Средства клиентов | 19 | 347 774 | 254 952 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 20 | 26 824 810 | 15 536 782 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 13 | 14 109 | 154 155 |
| Резервы | 14,23 | – | 17 690 |
| Прочие обязательства | 15 | 371 040 | 469 187 |
| Субординированный займ | 21 | 7 659 096 | 7 516 156 |
| Итого обязательства | | 95 425 205 | 88 495 954 |
| Капитал | 22 | | |
| Уставный капитал | | 18 910 227 | 18 368 227 |
| Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 240 | 19 966 |
| Нераспределенная прибыль | | 4 644 235 | 3 911 563 |
| ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА АКЦИОНЕРОВ БАНКА | | 23 554 702 | 22 299 756 |
| ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 118 979 907 | 110 795 710 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка
Крюков С.П. *Председатель Правления*
Потехин В.Б. *Главный бухгалтер*
11 апреля 2014 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.
(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

| | Прим. | 2013 | 2012 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | | 7 792 392 | 5 851 092 |
| Кредиты клиентам | | 1 901 540 | 1 857 120 |
| Инвестиционные финансовые активы | | 554 947 | 654 096 |
| | | 10 248 879 | 8 362 308 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 302 575 | 162 039 |
| | | 10 551 454 | 8 524 347 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства кредитных организаций | | (4 324 374) | (3 740 915) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (1 443 554) | (710 837) |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | | (1 263 752) | (932 976) |
| Средства клиентов | | (37) | (77) |
| | | (7 031 717) | (5 384 805) |
| Чистый процентный доход | | 3 519 737 | 3 139 542 |
| Резерв под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения | 7, 9, 10 | (209 695) | (399 089) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа | | 3 310 042 | 2 740 453 |
| Чистые комиссионные расходы | | (37 892) | (942) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами | 8 | 96 887 | (127 791) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: | | | |
| торговые операции | | (205 767) | 430 582 |
| переоценка валютных статей | | 7 785 | (368 042) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (34 381) | 28 862 |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 65 610 | (1 254) |
| Прочие доходы | 24 | 320 492 | 135 053 |
| Непроцентные доходы | | 212 734 | 96 468 |
| Расходы на персонал | 24 | (1 047 645) | (966 218) |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | (1 108 305) | (660 560) |
| Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов | 18 | (443 884) | (315 685) |
| Непроцентные расходы | | (2 599 834) | (1 942 463) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 922 942 | 894 458 |
| Расходы по налогу на прибыль | 13 | (190 270) | (192 939) |
| Прибыль за отчетный год | | 732 672 | 701 519 |



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.
(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

| | Прим. | 2013 | 2012 |
|--|-------|-----------------|---------|
| Прибыль за год | | 732 672 | 701 519 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 40 952 | 21 920 |
| Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | | (65 610) | (1 254) |
| Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | – | 3 107 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | 10 | 4 932 | (4 755) |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов | 13 | (19 726) | 19 018 |
| Итого совокупный доход за год | | 712 946 | 720 537 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.
(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

| | Уставный капитал | Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого |
|--------------------------------------|-------------------|--|--------------------------|-------------------|
| На 31 декабря 2011 г. | 16 389 227 | 948 | 3 210 044 | 19 600 219 |
| Прибыль за год | – | – | 701 519 | 701 519 |
| Прочий совокупный доход за год | – | 19 018 | – | 19 018 |
| Итого совокупный доход за год | – | 19 018 | 701 519 | 720 537 |
| Увеличение уставного капитала | 1 979 000 | – | – | 1 979 000 |
| На 31 декабря 2012 г. | 18 368 227 | 19 966 | 3 911 563 | 22 299 756 |
| Прибыль за год | – | – | 732 672 | 732 672 |
| Прочий совокупный доход за год | – | (19 726) | – | (19 726) |
| Итого совокупный доход за год | – | (19 726) | 732 672 | 712 946 |
| Увеличение уставного капитала | 542 000 | – | – | 542 000 |
| На 31 декабря 2013 г. | 18 910 227 | 240 | 4 644 235 | 23 554 702 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г.
(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

| | Прим. | 2013 | 2012 |
|---|-------|---------------------|--------------|
| Чистая прибыль | | 732 672 | 701 519 |
| Корректировки: | | | |
| Износ и амортизация | 11 | 115 362 | 43 451 |
| Отложенный налог на прибыль | 13 | (135 114) | 54 579 |
| Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости | 12 | (182 654) | – |
| Создание резервов под обесценение банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения и прочих резервов | | 195 480 | 420 287 |
| Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов | | 443 884 | 315 685 |
| Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты | | (7 785) | 368 042 |
| Изменения в начисленных процентных доходах/расходах | | (441 475) | (657 269) |
| Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли | | (17 856) | (27 201) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами | | (96 887) | 127 791 |
| Прочие изменения | | (71 369) | (67 756) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 534 258 | 1 279 128 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | | (12 586 868) | (16 252 219) |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (877 398) | (853 427) |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | (52 747) | 385 538 |
| Кредиты клиентам | | 3 411 189 | 3 391 720 |
| Прочие активы | | (300 903) | (956 203) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования | | (7 504 571) | (1 055) |
| Средства ЦБ РФ | | (3 665 395) | 9 795 395 |
| Средства клиентов | | 92 822 | (98 451) |
| Выпущенные векселя | | (3 973 878) | (1 941 640) |
| Прочие обязательства | | (105 726) | 283 453 |



ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

| | Прим. | 2013 | 2012 |
|---|-------|---------------------|--------------|
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль | | (25 029 217) | (4 967 761) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 11 | (264 286) | (56 957) |
| Поступления от реализации основных средств | 11 | 1 088 | 4 566 |
| Приобретение инвестиционных финансовых активов | | (12 878 757) | (20 235 747) |
| Выручка от реализации инвестиционной недвижимости | 12 | 1 166 473 | – |
| Выбытие доли в дочерней компании | 29 | 9 921 | – |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов | | 13 730 941 | 16 619 767 |
| Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | | 1 765 380 | (3 668 371) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Увеличение уставного капитала | | 542 000 | 1 979 000 |
| Погашение долгосрочного межбанковского финансирования | | 5 740 898 | (1 109 702) |
| Размещение облигаций | | 15 000 000 | 10 000 000 |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 21 282 898 | 10 869 298 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 479 535 | (284 378) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | (1 501 404) | 1 948 788 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 5 348 776 | 3 399 988 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 3 847 372 | 5 348 776 |
| Проценты полученные | | 10 461 836 | 8 577 321 |
| Проценты уплаченные | | (7 209 488) | (5 686 967) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (299 931) | (68 634) |

Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк – далее по тексту – «Банк») было учреждено в 1999 году.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 г. № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Банк осуществляет деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 14 сентября 2012 г.

Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»). Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства). Основной задачей Банка является финансовая поддержка малых и средних предприятий неторгового сектора, ведущих модернизацию производства, осуществляющих инновационные, ресурсосберегающие или энергоэффективные проекты.

Заседанием очередного собрания акционеров от 9 февраля 2011 г. принято решение о переименовании Банка. Полное фирменное наименование на русском языке – открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке ОАО «МСП Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – Open Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование банка на английском языке – SME Bank OJSC.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 79.

ОАО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность и отражена в данной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. держателем 100% акций Группы является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. численность сотрудников Группы составила 420 и 377 человек, соответственно.



ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Группы нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что предоставление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

ОСНОВА КОНСОЛИДАЦИИ

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.



Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- > либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- > либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- > Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- > Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- > Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее

отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- > финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- > прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях. Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

ДОГОВОРЫ «РЕПО» И ОБРАТНОГО «РЕПО» И ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный



залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции) или доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

ВЕКСЕЛЯ

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиционных финансовых активов, имеющих для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

АРЕНДА

ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА – ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА – ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА – ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА – ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- > если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

- > во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает



этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе

текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- > Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- > Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- > Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- > срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- > Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- > Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.



ДОГОВОРЫ ФИНАНСОВОЙ ГАРАНТИИ

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступным для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | Годы |
|-------------------------|------|
| Мебель и принадлежности | 6-7 |
| Компьютеры и оргтехника | 4 |
| Транспортные средства | 5 |

Неотделимые улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости относится не занимаемое Группой недвижимое имущество, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста капитала.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории, а также из отчетов, подготовленных внутренними отделами по оценке стоимости.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и исполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

РЕЗЕРВЫ

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

СОБСТВЕННЫЕ ВЫКУПЛЕННЫЕ АКЦИИ

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.



ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СУБСИДИИ

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

ПРОЦЕНТНЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- > Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени
- Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- > Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций
- Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

ДИВИДЕНДНЫЙ ДОХОД

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

ПЕРЕСЧЕТ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 И МСФО (IAS) 27 «ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 32 «ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ IFRIC 21 «ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет,



что обязательство не признается до достижения определенно-го минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 39 «НОВАЦИЯ ПРОИЗВОДНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОДОЛЖЕНИЕ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмен-

та, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

СУЖДЕНИЯ

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ ОЦЕНОК

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 26.

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик

испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Группа проводит оценку инвестиционной недвижимости один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости проводится путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства | 2 | 2 |
| Корреспондентские счета в ЦБ РФ | 574 739 | 206 366 |
| Корреспондентскиеostro-счета в российских банках | 8 101 | 8 553 |
| Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР | 9 225 | 76 831 |
| Ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней | 430 000 | 200 049 |
| Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней | 2 777 848 | 3 338 291 |
| Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней | 47 457 | 1 518 684 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 847 372 | 5 348 776 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,50% со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовые ставки от 0,05% со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 1,05% со сроком погашения в марте 2014 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 5,25% до 6,75% со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовые ставки от 0,05% до 0,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях, долларах США и евро. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,25% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,50% до 10,00% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в евро, размещены под годовую ставку 0,75% со сроком погашения в январе 2013 года.



ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|-----------|
| Торговые финансовые активы | | |
| Корпоративные облигации (корпорации) | 1 187 179 | 659 805 |
| Корпоративные облигации (банки) | 2 243 703 | 693 900 |
| Еврооблигации российских компаний | 198 999 | – |
| | 3 629 881 | 1 353 705 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании | – | 112 547 |
| | – | 112 547 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 629 881 | 1 466 252 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | | |
| Корпоративные облигации | – | 1 352 921 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | – | 1 352 921 |

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток заложены по договорам «репо» с ЦБ РФ (см. Примечание 16).

| | Процентная ставка 2013 г. | Срок погашения 2013 г. | Процентная ставка 2012 г. | Срок погашения 2012 г. |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| Корпоративные облигации (корпорации) | 7,99%-10,25% | февраль 2015 г. - март 2022 г. | 8,85%-9,75% | март 2013 г. - март 2022 г. |
| Корпоративные облигации (банки) | 8,50%-11,50% | февраль 2015 г. - октябрь 2018 г. | 8,30%-12,00% | февраль 2013 г. - октябрь 2015 г. |
| Еврооблигации российских компаний | 4,45%-5,20% | март 2018 г. - февраль 2019 г. | – | – |

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона в телекоммуникационной и добывающей отраслях.

ФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРОЧИЕ ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства:

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|------------|
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | 89 721 050 | 75 964 419 |
| Прочие депозиты в кредитных организациях | 912 411 | 906 734 |
| | 90 633 461 | 76 871 153 |
| За вычетом: резерва под обесценение | (1 023 744) | (674 392) |
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | 89 609 717 | 76 196 761 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенных депозитов консолидируемых открытого акционерного общества «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» и паевого инвестиционного фонда «Модернизация Инновации Развитие» в сумме 418 084 тыс. руб. и выданного синдицированного кредита в сумме 494 327 тыс. руб.

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Банк участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 133 698 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2013 год (2012 г.: 106 618 тыс. руб.) (см. Примечание 18).



РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочих межбанковских депозитов:

| | 2013 г. | | 2012 г. | |
|--|--|--|--|--|
| | Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | Прочие депозиты в кредитных организациях | Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | Прочие депозиты в кредитных организациях |
| На 1 января | 673 588 | 804 | 337 025 | – |
| Создание за год | 349 090 | 262 | 336 563 | 804 |
| На 31 декабря | 1 022 678 | 1 066 | 673 588 | 804 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 873 115 | – | 563 982 | – |
| Обесценение на совокупной основе | 149 563 | 1 066 | 109 606 | 804 |
| | 1 022 678 | 1 066 | 673 588 | 804 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение | 873 115 | – | 563 982 | – |

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНЕННЫЕ НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ КАК ОБЕСЦЕНЕННЫЕ

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2013 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 999 842 тыс. руб. (2012 г.: 711 051 тыс. руб.).

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДРУГИЕ ИНСТРУМЕНТЫ, СНИЖАЮЩИЕ КРЕДИТНЫЙ РИСК

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам. Прочие депозиты в кредитных организациях размещаются без обеспечения ввиду краткосрочного характера таких размещений.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов выданных, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения

КОНЦЕНТРАЦИЯ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 16 290 313 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (18,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 19 700 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 39 181 547 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (43,7% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 53 188 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 г.

финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 331 309 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (47,8% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 42 354 тыс. руб.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму

базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и отражают кредитный риск.

| | 2013 | | | 2012 | | |
|--|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Валютные контракты | 5 564 089 | 150 766 | – | – | – | – |
| Форварды и свопы – иностранные контракты | | | | | | |

За год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 96 887 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2012 г. Группа признала расход от операций с производными инструментами в размере 127 791 тыс. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются форвардные и своп контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

На 31 декабря 2013 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

ФОРВАРДЫ

Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

СВОПЫ

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.



КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|-------------|
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 10 108 243 | 12 131 210 |
| Проектное финансирование | 758 568 | 2 105 396 |
| Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде | 2 955 724 | 3 063 697 |
| Предэкспортное финансирование | 75 363 | 134 825 |
| Итого кредиты клиентам | 13 897 898 | 17 435 128 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 950 541) | (2 090 141) |
| Кредиты клиентам | 11 947 357 | 15 344 987 |

Основная деятельность Группы направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Группа участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 310 186 тыс. руб. (2012 г.: 215 152 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 18)

| | Кредитование предприятий малого бизнеса | Проектное финансирование | Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде | Предэкспортное финансирование | Итого |
|---|---|--------------------------|--|-------------------------------|------------------|
| На 1 января 2013 г. | 340 987 | 1 069 830 | 665 518 | 13 806 | 2 090 141 |
| Создание (восстановление) за год | 220 568 | (463 621) | 111 155 | (7 702) | (139 600) |
| На 31 декабря 2013 г. | 561 555 | 606 209 | 776 673 | 6 104 | 1 950 541 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 388 281 | 598 202 | 699 879 | – | 1 686 362 |
| Обесценение на совокупной основе | 173 274 | 8 007 | 76 794 | 6 104 | 264 179 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 940 213 | 650 131 | 740 963 | – | 2 331 307 |

| | Кредитование предприятий малого бизнеса | Проектное финансирование | Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде | Предэкспортное финансирование | Итого |
|---|---|--------------------------|--|-------------------------------|------------------|
| На 1 января 2012 г. | 233 669 | 1 109 693 | 657 090 | 25 767 | 2 026 219 |
| Создание (восстановление) за год | 107 318 | (39 863) | 8 428 | (11 961) | 63 922 |
| На 31 декабря 2012 г. | 340 987 | 1 069 830 | 665 518 | 13 806 | 2 090 141 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 201 945 | 993 058 | 647 920 | 13 806 | 1 856 729 |
| Обесценение на совокупной основе | 139 042 | 76 772 | 17 598 | – | 233 412 |
| | 340 987 | 1 069 830 | 665 518 | 13 806 | 2 090 141 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 446 050 | 993 058 | 1 584 960 | 134 825 | 3 158 893 |

КРЕДИТЫ, ОЦЕНЕННЫЕ НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ КАК ОБЕСЦЕНЕННЫЕ

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 44 919 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 104 850 тыс. рублей.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2013 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 11 706 905 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 564 355 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДРУГИЕ ИНСТРУМЕНТЫ, СНИЖАЮЩИЕ КРЕДИТНЫЙ РИСК

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, векселей, доли в уставном капитале и прочее.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

КОНЦЕНТРАЦИЯ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим независимым заемщикам, составляла 2 628 402 тыс. руб. (18,9% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 3 811 832 тыс. руб. (21,9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 411 662 тыс. руб. (2012 г.: 631 361 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 5 021 868 тыс. руб. (36,1% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 7 148 209 тыс. руб. (50,0% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 871 811 тыс. руб. (2012 г.: 1 304 600 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------|-------------------|------------|
| Частные компании | 11 261 235 | 14 043 078 |
| Государственные компании | 2 636 663 | 3 392 050 |
| | 13 897 898 | 17 435 128 |

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|------------|
| Финансовая и лизинговая деятельность | 9 885 726 | 12 279 299 |
| Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции | 1 441 362 | 1 427 489 |
| Сельское хозяйство | 404 434 | 1 936 748 |
| Торговля | 373 490 | 593 058 |
| Строительство | 314 476 | 402 696 |
| Нефть и газ | 186 710 | 123 173 |
| Транспорт | 15 606 | 15 369 |
| Прочее | 1 276 094 | 657 296 |
| | 13 897 898 | 17 435 128 |



ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------|--------------------|-------------|------------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 782 463 | 1 457 079 | 33 371 | 2 272 913 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (82 458) | (548 314) | (21 161) | (651 933) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 700 005 | 908 765 | 12 210 | 1 620 980 |

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлен ниже:

| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------|--------------------|-------------|------------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 641 279 | 1 392 910 | 96 486 | 2 130 675 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (68 661) | (538 941) | (61 933) | (669 535) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 572 618 | 853 969 | 34 553 | 1 461 140 |

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|-----------|
| Векселя | 7 012 742 | 7 800 917 |
| Вклад в уставный капитал прочих компаний | 23 000 | 46 000 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 035 742 | 7 846 917 |

| | Процентная ставка 2013 г. | Срок погашения 2013 г. | Процентная ставка 2012 г. | Срок погашения 2012 г. |
|----------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| Векселя банков | 8,30%-11,50% | февраль 2014 г. - май 2015 г. | 8,48%-11,74% | март 2013 г. - февраль 2014 г. |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. векселя в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков и активно торгуемы на внебиржевом рынке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|----------|
| Корпоративные облигации | 73 689 | 73 746 |
| За вычетом: резерва на обесценение | (73 689) | (73 746) |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | – | – |

Ниже представлено движение резерва на обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения:

| | |
|------------------------------|---------------|
| На 31 декабря 2011 г. | 75 946 |
| Восстановление | (2 200) |
| На 31 декабря 2012 г. | 73 746 |
| Восстановление | (57) |
| На 31 декабря 2013 г. | 73 689 |

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | Мебель, принадлежности и неотделимые улучшения | Компьютеры и оргтехника | Транспортные средства | Незавершенное строительство | Итого |
|---|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2012 г. | 314 093 | 92 203 | 26 400 | 732 | 433 428 |
| Поступления | 3 055 | 98 007 | 157 716 | 5 508 | 264 286 |
| Выбытие | (17 026) | (4 712) | (3 591) | – | (25 329) |
| На 31 декабря 2013 г. | 300 122 | 185 498 | 180 525 | 6 240 | 672 385 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| Начисленная амортизация | 61 449 | 21 275 | 32 638 | – | 115 362 |
| Выбытие | (16 373) | (4 688) | (3 180) | – | (24 241) |
| На 31 декабря 2013 г. | 91 928 | 46 271 | 51 852 | – | 190 051 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2012 г. | 267 241 | 62 519 | 4 006 | 732 | 334 498 |
| На 31 декабря 2013 г. | 208 194 | 139 227 | 128 673 | 6 240 | 482 334 |

| | Мебель, принадлежности и неотделимые улучшения | Компьютеры и оргтехника | Транспортные средства | Незавершенное строительство | Итого |
|---|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2011 г. | 319 358 | 34 810 | 26 400 | 5 880 | 386 448 |
| Поступления | – | 62 105 | – | (5 148) | 56 957 |
| Выбытие | (5 265) | (4 712) | – | – | (9 977) |
| На 31 декабря 2012 г. | 314 093 | 92 203 | 26 400 | 732 | 433 428 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| На 31 декабря 2011 г. | 22 091 | 18 489 | 20 310 | – | 60 890 |
| Начисленная амортизация | 26 481 | 14 886 | 2 084 | – | 43 451 |
| Выбытие | (1 720) | (3 691) | – | – | (5 411) |
| На 31 декабря 2012 г. | 46 852 | 29 684 | 22 394 | – | 98 930 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2011 г. | 297 267 | 16 321 | 6 090 | 5 880 | 325 558 |
| На 31 декабря 2012 г. | 267 241 | 62 519 | 4 006 | 732 | 334 498 |

Балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 32 018 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 44 151 тыс. руб.).



ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

| | Объекты недвижимости, переданные в аренду |
|-------------------------------------|---|
| Балансовая стоимость | |
| На 1 января 2012 г. | 941 047 |
| Перевод из состава основных средств | 42 772 |
| На 31 декабря 2012 г. | 983 819 |
| Переоценка | 182 654 |
| Выбытие | (1 166 473) |
| На 31 декабря 2013 г. | – |

В 2012 году Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость здания была определена на основании сравнительного и доходного подходов. В рамках сравнительного подхода оценщик использовал данные по ценам предложений объектов-аналогов рынка недвижимости административного назначения ЦАО г. Москвы, взятых из открытых источников.

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации.

При обосновании итоговой величины стоимости, результатам подходов оценщиком были присвоены веса: сравнительному – 50%, доходному – 50%, затратному – 0%, так как он не использовался.

В результате переоценки стоимость здания на 31 декабря 2012 г. была увеличена до 983 819 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 42 772 тыс. руб. был признан в составе прочих доходов (см. Примечание 24).

В июле 2013 года Группа вновь воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 1 166 473 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 182 654 тыс. руб. был признан в составе прочих доходов (см. Примечание 24).

В октябре 2013 года Группой был заключен договор купли-продажи здания, стоимость реализации составила 1 166 473 тыс. руб.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|---------|
| Расход/(экономия) по текущему налогу | 325 384 | 138 360 |
| Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | (135 114) | 54 579 |
| Расход по налогу на прибыль | 190 270 | 192 939 |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 годах составляла 15%, в то

время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2013 и 2012 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|---------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 922 942 | 894 458 |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 184 588 | 178 892 |
| Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам | (770) | (1 064) |
| Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 11 548 | 13 983 |
| Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения | – | 10 900 |
| Использование ранее не учтенных налоговых убытков | – | (3 253) |
| Прочие разницы | (5 096) | (6 519) |
| Расход по налогу на прибыль | 190 270 | 192 939 |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | 2011 г. | | 2012 г. | | 2013 г. | |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| | В отчете о прибылях и убытках | В составе прочего совокупного дохода | В отчете о прибылях и убытках | В составе прочего совокупного дохода | В отчете о прибылях и убытках | В составе прочего совокупного дохода |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | | | |
| Средства в банках | 740 062 | (188 930) | – | 551 132 | (193 274) | – |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 525 | (8 178) | – | (653) | 481 | – |
| Кредиты клиентам | (7 364) | (212 011) | – | (219 375) | 402 928 | – |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 11 094 | 4 141 | (623) | 14 612 | 126 | – |
| Выпущенные ценные бумаги | 21 606 | (24 396) | – | (2 790) | (6 155) | – |
| Прочие активы | 134 316 | 29 933 | – | 164 252 | (78 130) | – |
| Прочие обязательства | 9 306 | (87 419) | – | (78 113) | 88 663 | – |
| Отложенные налоговые активы | 916 545 | (486 860) | (623) | 429 065 | 214 639 | – |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | | | |
| Основные средства и инвестиционная недвижимость | (144 916) | 359 055 | – | 214 139 | (244 080) | – |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (5 957) | (11 918) | (4 132) | (22 012) | 10 101 | 4 932 |
| Производные финансовые активы | (26 470) | 26 470 | – | – | (11 631) | – |
| Средства банков | (834 021) | 58 674 | – | (775 347) | 166 085 | – |
| Отложенное налоговое обязательство | (1 011 364) | 432 281 | (4 132) | (583 220) | (79 525) | 4 932 |
| Отложенное налоговое (обязательство) актив | (94 819) | (54 579) | (4 755) | (154 155) | 135 114 | 4 932 |
| | | | | | | (14 109) |



ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВЫ

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

| | Прочие активы | Иски | Итого |
|------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| На 31 декабря 2011 г. | – | – | – |
| Создание | 3 509 | 17 690 | 21 199 |
| На 31 декабря 2012 г. | 3 509 | 17 690 | 21 199 |
| Создание (восстановление) | 3 475 | (17 690) | (14 215) |
| На 31 декабря 2013 г. | 6 984 | – | 6 984 |

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Авансовые платежи по лизинговой деятельности | 1 031 278 | 988 209 |
| Авансовые платежи по арендной плате | 117 695 | 78 871 |
| Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности | 325 497 | 233 184 |
| НДС по приобретенным ценностям | 293 903 | 318 482 |
| Активы, предназначенные для продажи | 189 309 | – |
| Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами | 71 323 | 99 701 |
| Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде | 26 199 | 26 199 |
| Расходы будущих периодов | 26 066 | 12 141 |
| Активы по операциям по обмену валюты | 1 316 | – |
| Прочее | 18 551 | 12 210 |
| | 2 101 137 | 1 768 997 |
| За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14) | (6 984) | (3 509) |
| Прочие активы | 2 094 153 | 1 765 488 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе прочих активов присутствуют активы, предназначенные для продажи, в сумме 189 309 тыс. руб., которые представляют активы, полученные Группой по отступному по кредитным договорам стоимостью 464 164 тыс. руб. в рамках судопроизводства. По данным активам на основании экспертной оценки Группой в составе прочих операционных расходов было учтено обесценение 274 855 тыс. руб. (см. Примечание 24).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль | 221 107 | 28 364 |
| Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности | 69 855 | 373 864 |
| Расчеты с персоналом | 52 984 | 48 808 |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами | 1 895 | 8 062 |
| Обязательства по операциям по обмену валюты | – | 471 |
| Прочее | 25 199 | 9 618 |
| Прочие обязательства | 371 040 | 469 187 |

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Краткосрочные займы | 14 926 410 | 17 541 490 |
| Договоры «репо» | – | 1 066 367 |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 14 926 410 | 18 607 857 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты в сумме 14 926 410 тыс. руб., номинированные в рублях, под годовые ставки от 4,00% до 7,50% с датами погашения с июня по декабрь 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты и договоры «репо». Краткосрочные займы в сумме 17 541 490 тыс. руб., номинированные в рублях, привлечены под годовые ставки от 7,25% до 8,25% с датами погашения с января по сентябрь 2013 года. Договоры «репо» представляют собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, в сумме 1 066 367 тыс. руб. с исполнением в январе 2013 года под залог рублевых облигаций российских банков (см. Примечание 6).

СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Долгосрочное межбанковское финансирование | 39 841 696 | 33 660 201 |
| Краткосрочные ссуды и депозиты банков | 5 293 638 | 12 274 112 |
| Корреспондентские лоро-счета российских банков | 146 632 | 4 862 |
| Средства кредитных организаций | 45 281 966 | 45 939 175 |



| 31 декабря 2013 г. | Контрактная процентная ставка | Эффективная процентная ставка | Срок погашения |
|--|---|---|----------------------------------|
| Долгосрочное межбанковское финансирование | | | |
| Рубли | 6,25%-13,75% | 8,27%-15,15% | ноябрь 2014 г. - декабрь 2017 г. |
| Доллары США | 2,50% (3-month LIBOR+2,25) - 3,55% | 2,50% (3-month LIBOR+2,25) - 4,12% | июнь 2015 г. - июнь 2018 г. |
| Евро | 0,69% (6-month EURIBOR+0,3) 2,94% (6-month EURIBOR+2,55) | 2,33% - 2,94% (6-month EURIBOR+2,55) | декабрь 2014г. - апрель 2016 г. |

| 31 декабря 2012г. | Контрактная процентная ставка | Эффективная процентная ставка | Срок погашения |
|--|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Долгосрочное межбанковское финансирование | | | |
| Рубли | 6,25%-13,75% | 7,37%-13,75% | январь 2013 г. - декабрь 2017 г. |
| Евро | 0,616% (6-month EURIBOR+0,3) | 2,26% | декабрь 2014 г. |
| Краткосрочные ссуды и депозиты банков | | | |
| Рубли | 4,00%-8,00% | 4,00%-8,00% | январь 2013 г. - март 2013 г. |
| Доллары США | 0,25%-0,45% | 0,25%-0,45% | январь 2013 г. |

СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков от десяти дней до года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Группы в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 8,5% годовых. Согласно условиям дополнительного соглашения к указанному договору на предоставление кредита с 24 августа 2010 г. процентная ставка была изменена с 8,5% до 6,25% годовых. Ввиду существенности пересмотра условий Группа прекратила признание первоначального финансового инструмента и признала новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 2 921 418 тыс. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Группы в феврале 2013 года на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Группа признала данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Убыток от признания финансового инструмента по амортизированной стоимости составил 5 114 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Группы, на общую сумму 28 849 594 тыс. руб. или 62,8% от привлеченных средств кредитных организаций.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СУБСИДИИ И РАСХОДЫ ОТ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, Группа получает финансирование от Государства через своего единственного акционера средства как в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной, так и в виде взносов в уставной капитал. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП, целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций ин-

фраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В результате, кредиты, полученные в течение 2010 года, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП по ставкам ниже рыночных были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 17 и 21):

| Финансовый инструмент | Величина полученного кредита | Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания | Доход от первоначального признания |
|---|------------------------------|--|------------------------------------|
| Долгосрочное межбанковское финансирование | 30 384 247 | 27 462 829 | 2 921 418 |
| Субординированный займ | 9 000 000 | 7 234 012 | 1 765 988 |
| Итого | 39 384 247 | 34 696 841 | 4 687 406 |

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2013 года и 2012 года Группа выдавала целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных.

расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать. Доход от государственной субсидии, признанной в 2010 году, был полностью использован при кредитовании субъектом МСП в 2010 году.

В соответствии с учетной политикой Группы, если государственная субсидия выдана с целью финансирования определенных

кредитов, выданные в 2013 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

| Финансовый инструмент | Величина выданного кредита | Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания | Убыток от первоначального признания |
|--|----------------------------|--|-------------------------------------|
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | 1 404 970 | 1 271 272 | 133 698 |
| Кредиты клиентам | 3 147 539 | 2 837 353 | 310 186 |
| Итого | 4 552 509 | 4 108 625 | 443 884 |

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2012 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

| Финансовый инструмент | Величина выданного кредита | Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания | Убыток от первоначального признания |
|--|----------------------------|--|-------------------------------------|
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | 999 240 | 892 622 | 106 618 |
| Кредиты клиентам | 1 129 868 | 914 716 | 215 152 |
| Итого | 2 129 108 | 1 807 338 | 321 770 |



В течение 2013 и 2012 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 443 884 тыс. руб. (2012 год: 321 770 тыс. руб.) была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в составе доходов за вычетом расходов от первоначального признания включен доход от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. (см. Примечание 20).

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 107 198 тыс. руб. (30,8%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2012 г.: 46 347 тыс. руб. (18,2%)).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 56 609 тыс. руб. (16,3%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2012 г.: 17 793 тыс. руб. (7,0%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Частные компании | 213 146 | 216 268 |
| Компании под контролем государства | 41 806 | 131 506 |
| Средства клиентов | 254 952 | 347 774 |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Финансовая и лизинговая деятельность | 324 740 | 233 501 |
| Торговля | – | 13 206 |
| Строительство | 6 879 | 7 547 |
| Производство, включая машиностроение | 72 | 82 |
| Прочее | 16 083 | 616 |
| Средства клиентов | 347 774 | 254 952 |

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 25 483 263 | 10 263 100 |
| Векселя | 1 341 547 | 5 273 682 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26 824 810 | 15 536 782 |

На 31 декабря 2013 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и беспроцентные векселя.

> МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%).

На 31 декабря 2013 г. неконвертируемые облигации амортизированной стоимостью 25 483 263 тыс. руб., номинированные в рублях, представляют собой облигации следующих выпусков:

> МСП Банк БО-1 и МСП Банк БО-2 – номинальной стоимостью по 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в августе 2016 года каждый, имеют эффективную процентную ставку 8,36% (номинальная – 8,05%).
> МСП Банк БО-3 и МСП Банк БО-4 – номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно со сроком погашения в ноябре 2016 года, имеют эффективную процентную ставку 8,46% (номинальная – 8,25%).
Эффект от признания выпущенных облигаций по амортизированной стоимости в размере 31 058 тыс. руб. отражен в отчете о прибылях и убытках за 2013 год.

На 31 декабря 2012 г. неконвертируемые облигации амортизированной стоимостью 10 263 100 тыс. руб., номинированные в рублях, представляют собой облигации двух выпусков - МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения

в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%). Эффект от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. отражен в отчете о прибылях и убытках за 2012 год.

На 31 декабря 2013 г. беспроцентные векселя в сумме 1 341 547 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне 2013 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 2,11% до 2,14%.

На 31 декабря 2012 г. беспроцентные векселя в сумме 5 273 682 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне-июле 2014 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 7,75% до 7,92%.

СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. субординированный займ представлен кредитом, полученным от акционера Группы в размере 9 000 000 тыс. руб. в 2010 году под ставку 5,17% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. На момент первоначального признания в 2010 году Группа признала указанный финансовый инструмент по справедливой стоимости.

Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 1 765 988 тыс. рублей. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки

КАПИТАЛ

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

| | Количество акций | Номинальная стоимость | Корректировка на гиперинфляцию | Итого |
|-------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------------------|------------|
| | Обыкновенные | Обыкновенные | | |
| На 31 декабря 2011 г. | 14 660 | 14 660 000 | 1 729 227 | 16 389 227 |
| Увеличение уставного капитала | 1 979 | 1 979 000 | – | 1 979 000 |
| На 31 декабря 2012 г. | 16 639 | 16 639 000 | 1 729 227 | 18 368 227 |
| Увеличение уставного капитала | 542 | 542 000 | – | 542 000 |
| На 31 декабря 2013 г. | 17 181 | 17 181 000 | 1 729 227 | 18 910 227 |

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г., не выплачивать.

Решением единственного акционера от августа 2013 года уставный капитал был увеличен на 542 000 тыс. руб. путем размещения 542 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена толь-



ко накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ

составила 2 384 513 тыс. руб. (по МСФО: 4 644 235 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 1 679 038 тыс. руб. (по МСФО: 3 911 563 тыс. руб.).

ДВИЖЕНИЕ ПО СТАТЬЯМ ПРОЧИХ ФОНДОВ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

| | Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | Итого |
|--|---|-----------------|
| На 1 января 2012 г. | 948 | 948 |
| Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения | 21 920 | 21 920 |
| Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | (1 254) | (1 254) |
| Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3 107 | 3 107 |
| Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (4 755) | (4 755) |
| На 31 декабря 2012 г. | 19 966 | 19 966 |
| Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения | 40 952 | 40 952 |
| Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | (65 610) | (65 610) |
| Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 4 932 | 4 932 |
| На 31 декабря 2013 г. | 240 | 240 |

ХАРАКТЕР И НАЗНАЧЕНИЕ ПРОЧИХ ФОНДОВ

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

ЮРИДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа участвовала в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Арбитражный суд города Москвы определил признать банковскую операцию, совершенную 2 декабря 2010 г. по списанию денежных средств в общей сумме 17 690 тыс. руб. в счет частичного погашения задолженности АКБ «Славянский банк» (ЗАО) по договорам о предоставлении кредита № 023-кр-279/08 от 28 июля 2008 г. и № 2Б-К-1114/09 от 25 декабря 2009 г., недействительной сделкой. Группой был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 14). В течение 2013 года Группа выполнила судебное распоряжение, по состоянию на 31 декабря 2013 года сформированный резерв в сумме 17 690 тыс. руб. был восстановлен. (Примечание 14).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.



ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 12 374 908 | 18 670 019 |
| Гарантии | 6 260 945 | 11 675 274 |
| | 18 635 853 | 30 345 293 |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 95 321 | 201 099 |
| От 1 года до 5 лет | 379 588 | 775 260 |
| Более 5 лет | 223 576 | 632 358 |
| | 698 485 | 1 608 717 |
| Договорные и условные обязательства | 19 334 338 | 31 954 010 |

РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ, ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Доходы от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости | 181 080 | - |
| Доходы от субаренды | 58 205 | 54 656 |
| Доходы от реализации продукции по договорам лизинга | 26 687 | 15 345 |
| Штрафы полученные | 23 334 | 1 366 |
| Восстановление резервов под обесценение | 14 215 | - |
| Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина | 6 780 | 6 780 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 5 016 | 4 599 |
| Доходы от продажи дочерней организации | 3 742 | - |
| Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости | - | 42 772 |
| Прочее | 1 433 | 9 535 |
| Прочие доходы | 320 492 | 135 053 |

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|----------------|
| Заработная плата и премии | 905 098 | 831 856 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 142 547 | 134 362 |
| Расходы на персонал | 1 047 645 | 966 218 |
| Расходы на содержание помещений и оборудования | 300 526 | 303 757 |
| Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи | 274 855 | - |
| Административные расходы | 141 775 | 132 802 |
| Доходы, за вычетом расходов от операций цессии | 67 371 | - |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 92 820 | 92 878 |
| Консультационные и прочие услуги | 53 562 | 27 913 |
| Амортизация основных средств | 115 362 | 43 451 |
| Резервы под обесценение | - | 21 198 |
| Реклама | 20 378 | 13 534 |
| Благотворительность | 7 598 | 4 958 |
| Спонсорские взносы | 1 838 | 1 734 |
| Страхование | 2 338 | 1 460 |
| Прочее | 29 882 | 16 875 |
| Прочие операционные расходы | 1 108 305 | 660 560 |

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ВВЕДЕНИЕ

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Группа осуществляет регулирование рисков в ходе постоянного процесса их идентификации, оценки и мониторинга посредством установления лимитов риска с использованием инструментов контроля и управления.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, технологии или отрасли, оцениваются и контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

С целью адекватного управления рисками, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Группе создана комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

СНИЖЕНИЕ РИСКА

В рамках управления рисками Группа может использовать как традиционные механизмы ограничения и контроля уровня риска (лимитирование операций, использование обеспечения по сделкам, формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь и поддержание достаточности капитала), так и производные инструменты для управления рисковыми ситуациями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, курсах ценных бумаг и стоимости других активов.

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика по управлению рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений Банка.

В компетенцию Наблюдательного Совета входит утверждение основных, стратегических направлений управления рисками и осуществление общего контроля за их реализацией.

В рамках процессов управления рисками в компетенцию Правления Банка входит утверждение:



- > документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;
- > лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);
- > мероприятий по минимизации рисков;
- > прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами вырабатывают решения, как правило, в рамках полномочий по оперативному управлению рисками.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУР). Эффективность функционирования ДУР и всей системы управления рисками обуславливается:

- > организационной независимостью Департамента управления рисками от бизнес-подразделений;
- > представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- > использованием системного подхода к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Группы.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и осуществляет контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ И ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает в себя:

- > разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: политик, процедур и методик, в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;
- > определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- > применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка;
- > оценка принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Группы, в целях обеспечения всех подразделений Группы доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Группой.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Банка. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). Комплексный отчет об уровне рисков, сопровождаемый пояснительной запиской, на ежеквартальной основе представляется на рассмотрение Правлению Банка. На ежегодной основе отчет об уровне рисков рассматривается Наблюдательным советом Банка.

ЧРЕЗМЕРНЫЕ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКА

Концентрации риска возникают в случаях, когда значительная доля контрагентов Группы осуществляет схожие виды деятельности, в случае кредитования в больших объемах групп связанных контрагентов, либо предоставления не связанным между собой контрагентам крупных кредитов, составляющих значительную долю в портфеле, в случае концентрации кредитов или контрагентов в одном из секторов экономики (отраслевая концентрация), в одном географическом регионе, а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. В указанных случаях изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Группы, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском Группы – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

Достижение поставленной цели управления кредитным риском базируется на созданной в Группе системе управления кредитным риском, включающей следующие подходы и этапы:

- > качественная и количественная оценка кредитного риска;
- > мониторинг кредитного риска;
- > регулирование и контроль уровня кредитного риска (диверсификация, лимитирование, резервирование).

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

- > количественную оценку риска, т.е. количественное выражение оценки платежеспособности контрагентов (способности к погашению кредитов) через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- > качественную (экспертную) оценку контрагента, включая оценку его деловой репутации (в том числе репутации владельцев компании), отраслевых особенностей, качества менеджмента и управления компанией, надежности компании, ее кредитной истории и других рыночных и нерыночных факторов, влияющих на способность (желание) контрагента выполнить свои обязательства перед Группой;
- > Качественный анализ и оценка совокупного кредитного портфеля Банка, с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием аналитического метода. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Группы и осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Методика оценки кредитного риска Группы предусматривает (в соответствии с требованиями Банка России) оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Классификация Группой ссуд производится с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика, согласно порядку, утвержденному Правлением Банка.

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска проводится постоянный мониторинг кредитного риска как по отдельной ссуде, так и по кредитному портфелю в целом.

В Группе установлен порядок участия уполномоченных органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относится утверждение:

- > утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т.ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- > подтверждение классификации ссуд (активов / условных обязательств кредитного характера) по категориям качества и создание резервов на возможные потери;
- > изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- > установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- > принятие решений по улучшению качества кредитного портфеля.
- > К полномочиям Службы внутреннего контроля, охватывающим процесс управления кредитным риском, относятся, в том числе:
- > согласование внутренних документов Группы с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и принципам организации и внутреннего контроля, а также проверка соблюдения норм, установленных регулирующими органами.

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков, является Департамент управления рисками (ДУР).

ДУР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.



РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

| | Прим. | Максимальный размер риска 2013 г. | Максимальный размер риска 2012 г. |
|---|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства) | 5 | 3 847 370 | 5 348 774 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | 6 | 3 629 881 | 2 819 173 |
| Финансовые активы по производным финансовым инструментам | 8 | 150 766 | – |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | 7 | 89 609 717 | 76 196 761 |
| Кредиты клиентам | 9 | 11 947 357 | 15 344 987 |
| Долговые инвестиционные финансовые активы: | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 10 | 7 012 742 | 7 800 917 |
| Прочие активы | 15 | 1 904 844 | 1 765 488 |
| | | 118 102 677 | 109 276 100 |
| Финансовые договорные обязательства и условные обязательства | 23 | 18 635 853 | 30 345 293 |
| Общий размер кредитного риска | | 136 738 530 | 139 621 393 |

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 7 и 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках сформированного кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов до вычета резервов под обесценение по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

| | Не просроченные и не обесцененные | | | | Индивидуально обесцененные 2013 г. | Итого 2013 г. |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| | Прим. | Высокий рейтинг 2013 г. | Стандартный рейтинг 2013 г. | Ниже стандартного рейтинга 2013 г. | | |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | 7 | 77 647 083 | 12 113 263 | – | 873 115 | 90 633 461 |
| Кредиты клиентам | 9 | | | | | |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | | 3 489 971 | 5 372 700 | 305 359 | 940 213 | 10 108 243 |
| Проектное финансирование | | – | 95 927 | 12 510 | 650 131 | 758 568 |
| Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде | | – | 1 652 206 | 562 555 | 740 963 | 2 955 724 |
| Предэкспортное финансирование | | – | – | 75 363 | – | 75 363 |
| | | 3 489 971 | 7 120 833 | 955 787 | 2 331 307 | 13 897 898 |
| Инвестиционные финансовые активы | 10 | | | | | |
| Предназначенные для продажи | | 6 495 693 | 517 049 | – | – | 7 012 742 |
| Удерживаемые до погашения | | – | – | – | 73 689 | 73 689 |
| | | 6 495 693 | 517 049 | – | 73 689 | 7 086 431 |
| Итого | | 87 632 747 | 19 751 145 | 955 787 | 3 278 111 | 111 617 790 |

| | Не просроченные и не обесцененные | | | | Индивидуально обесцененные 2012 г. | Итого 2012 г. |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| | Прим. | Высокий рейтинг 2012 г. | Стандартный рейтинг 2012 г. | Ниже стандартного рейтинга 2012 г. | | |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | 7 | 68 540 101 | 7 767 070 | – | 563 982 | 76 871 153 |
| Кредиты клиентам | 9 | | | | | |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | | 5 893 298 | 5 458 909 | 332 953 | 446 050 | 12 131 210 |
| Проектное финансирование | | 264 203 | 673 025 | 175 110 | 993 058 | 2 105 396 |
| Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде | | – | 1 380 509 | 98 228 | 1 584 960 | 3 063 697 |
| Предэкспортное финансирование | | – | – | – | 134 825 | 134 825 |
| | | 6 157 501 | 7 512 443 | 606 291 | 3 158 893 | 17 435 128 |
| Инвестиционные финансовые активы | 10 | | | | | |
| Предназначенные для продажи | | 7 472 554 | 328 363 | – | – | 7 800 917 |
| Удерживаемые до погашения | | – | – | – | 73 746 | 73 746 |
| | | 7 472 554 | 328 363 | – | 73 746 | 7 874 663 |
| Итого | | 82 170 156 | 15 607 876 | 606 291 | 3 796 621 | 102 180 944 |



По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в кредитном портфеле Группы не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, УСЛОВИЯ ПО КОТОРЫМ БЫЛИ ПЕРЕСМОТРЕНЫ, В РАЗРЕЗЕ КЛАССОВ

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты клиентам | | |
| Коммерческое кредитование | 878 422 | 951 738 |
| Предэкспортное финансирование | 75 363 | 134 825 |
| Проектное финансирование | 559 348 | 934 813 |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 171 145 | 141 522 |
| Итого | 1 684 278 | 2 162 898 |

ОЦЕНКА ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

РЕЗЕРВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

РЕЗЕРВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ НА СОВОКУПНОЙ ОСНОВЕ

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка без учета резерва на обесценение по географическому признаку:

| | 2013 г. | | | 2012 г. | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Россия | ОЭСР | Итого | Россия | ОЭСР | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 790 689 | 56 683 | 3 847 372 | 3 753 261 | 1 595 515 | 5 348 776 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | 3 629 881 | – | 3 629 881 | 2 706 626 | – | 2 706 626 |
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | 90 633 461 | – | 90 633 461 | 76 871 153 | – | 76 871 153 |
| Кредиты клиентам | 13 897 898 | – | 13 897 898 | 17 435 128 | – | 17 435 128 |
| Производные финансовые активы | – | 150 766 | 150 766 | – | – | – |
| Инвестиционные финансовые активы: | | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 7 012 742 | – | 7 012 742 | 7 800 917 | – | 7 800 917 |
| - удерживаемые до погашения | 73 689 | – | 73 689 | 73 746 | – | 73 746 |
| Прочие активы | 1 910 070 | 1 758 | 1 911 828 | 1 766 553 | 2 444 | 1 768 997 |
| | 120 948 | 209 207 | 121 157 | 110 407 | 1 597 959 | 112 005 |
| | 430 | | 637 | 384 | | 343 |
| Обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 14 926 410 | – | 14 926 410 | 18 607 857 | – | 18 607 857 |
| Средства кредитных организаций | 36 957 225 | 8 324 741 | 45 281 966 | 43 235 070 | 2 704 105 | 45 939 175 |
| Средства клиентов | 347 774 | – | 347 774 | 254 952 | – | 254 952 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26 824 810 | – | 26 824 810 | 15 536 782 | – | 15 536 782 |
| Прочие обязательства и резервы | 371 040 | – | 371 040 | 486 797 | 80 | 486 877 |
| Субординированный займ | 7 659 096 | – | 7 659 096 | 7 516 156 | – | 7 516 156 |
| | 87 086 355 | 8 324 741 | 95 411 096 | 85 637 614 | 2 704 185 | 88 341 799 |
| Нетто-позиция по активам и обязательствам | 33 862 075 | (8 115 534) | 25 746 541 | 24 769 770 | (1 106 226) | 23 663 544 |

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ ИСТОЧНИКАМИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском ликвидности органы управления и подразделения Группы выполняют следующие функции:

- > Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками, в том числе политику по управлению ликвидностью.
- > Правление Банка на основании утвержденного бизнес-плана устанавливает предельные значения объема и структуры активов и пассивов Банка, утверждает методики,

регламенты и другие внутренние нормативные документы по анализу и оценке состояния ликвидности и управлению ликвидностью Банка, включая План действий в условиях непредвиденных обстоятельств, информирует Наблюдательный совет о состоянии ликвидности в составе консолидированного отчета по рискам.

- > Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) разрабатывает внутренние документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления ликвидностью.
- > Департамент управления рисками (ДУр) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и контроль состояния ликвидности путем построе-



ния срочной структуры требований и обязательств Банка и составления гЭП-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе риска ликвидности.

- > Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- > Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов.
- > Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления ликвидностью, проводит самооценку организации управления риском потери ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.
- > В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

С целью управления риском ликвидности Группой разработана методологическая база, включающая в себя Политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности, нормативные документы, определяющие порядок оценки риска ликвидности методом ГЭП-анализа и порядок проведения стресс-тестирования состояния ликвидности, другие внутренние нормативные документы в области управления риском ликвидности. Целью указанных документов является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечить сохранение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Группы и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством

построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Группой устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль за выполнением установленных предельных значений.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. Статистика значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, ведется на регулярной основе и является базой для анализа. Анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам осуществляется ежеквартально. В результате сравнения значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, в статистическом периоде выявляются тенденции изменения состояния ликвидности. На основании полученных результатов анализа принимается решение о совершении операций, обуславливающих изменение статей, которые влияют на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группа использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности в абсолютном выражении, в том числе накопленным итогом, а также коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяющих определить, насколько обязательства Группы по каждому сроку погашения покрыты требованиями соответствующего срока. В целях контроля ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется ДУП с привлечением КУАП, ФЭД и (при необходимости) других подразделений Банка, путем анализа уровня ликвидности по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится ежегодно (на основе данных утверждаемого бизнес-плана) и ежеквартально (на основе прогноза исполнения бизнес-плана).

На основе данных о срочности требований и обязательств Банка рассчитываются аналитические показатели по состоянию на 1-е число прогнозного квартала или каждого квартала прогнозного года:

- > Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (процентное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме привлеченных средств);
- > Показатель мгновенной ликвидности (отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 1 дня);
- > Показатель текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней);
- > Показатель структуры привлеченных средств (процентное отношение суммы обязательств до востребования и суммы привлеченных средств);
- > Показатель зависимости от межбанковского рынка (процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к сумме привлеченных средств);
- > Показатель риска собственных вексельных обязательств (процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к собственному капиталу);
- > Показатель небанковских ссуд (процентное отношение суммы ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, к сумме остатков средств на счетах и депозитов клиентов – некредитных организаций);
- > Показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности представляет собой среднее взвешенное соотношение указанных выше показателей ликвидности согласно их весам.

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Банка в соответствии с установленными значениями.

При выявлении удовлетворительного или плохого уровня прогнозной ликвидности по базовому сценарию развития, плохого уровня по сценариям «кризис рынка», «кризис банка» ДУП выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует об этом КУАП.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

Ликвидность оценивается и управляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

| | 2013 г., % | 2012 г., % |
|---|--------------|------------|
| Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) | 85,1 | 93,3 |
| Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | 254,7 | 68,4 |
| Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) | 93,6 | 98,5 |



АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ, ОСТАВИМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую

раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

| Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г. | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Задолженность перед ЦБ РФ | 269 656 | 15 288 919 | – | – | 15 558 575 |
| Средства кредитных учреждений | 2 969 212 | 6 037 739 | 46 346 590 | – | 55 353 541 |
| Средства клиентов | 347 774 | – | – | – | 347 774 |
| Выпущенные ценные бумаги | 689 759 | 2 828 289 | 21 024 549 | 13 353 288 | 37 895 885 |
| Прочие обязательства | 295 624 | 64 869 | 10 547 | – | 371 040 |
| Субординированный займ | 117 206 | 350 345 | 1 861 286 | 9 854 841 | 12 183 678 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 4 689 231 | 24 570 161 | 69 242 972 | 23 208 129 | 121 710 493 |

| Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г. | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Задолженность перед ЦБ РФ | 7 413 423 | 11 793 782 | – | – | 19 207 205 |
| Средства кредитных учреждений | 14 465 872 | 4 214 688 | 39 240 342 | – | 57 920 902 |
| Средства клиентов | 254 952 | – | – | – | 254 952 |
| Выпущенные ценные бумаги | 446 274 | 5 946 274 | 3 570 192 | 14 245 836 | 24 208 576 |
| Прочие обязательства | 136 449 | 182 397 | 150 341 | – | 469 187 |
| Субординированный займ | 232 501 | 348 114 | 1 861 286 | 10 321 118 | 12 763 019 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 22 949 471 | 22 485 255 | 44 822 161 | 24 566 954 | 114 823 841 |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|----------|-----------------|--------------------|---------------|-------------|-------------------|
| 2013 год | 7 112 370 | 8 939 544 | 2 583 939 | – | 18 635 853 |
| 2012 год | 4 072 410 | 8 294 854 | 16 617 723 | 1 360 306 | 30 345 293 |

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ ИСТОЧНИКАМИ ФИНАНСИРОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (Примечание 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют. В целях управления рыночным риском Группой разработано Положение по управлению рыночным риском.

РЫНОЧНЫЙ РИСК ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Группы:

- > Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками;
- > Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;
- > Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным

риском, информирует Правление Банка об уровне рыночного риска;

- > Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке рыночного риска, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений уровня процентного, фондового и валютного рисков, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;
- > Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением;
- > Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков;
- > Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления рыночным риском, осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском;
- > В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Процентный риск

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска Группы регламентируется Положением по управлению рыночным риском и Процентной политикой.

Группа осуществляет оценку уровня процентного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также использует для анализа собственную методику, основанную на Методе разрывов (GAP-анализ) и Методе дюрации.

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска регламентируется Положением по управлению рыночным риском и Процентной политикой Группы.

Группа осуществляет оценку уровня процентного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также использует для анализа собственную методику, основанную на Методе разрывов (GAP-анализ) и Методе дюрации.

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по сро-



кам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value Of Basis Point).

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. В четвертом квартале 2013 года Банк начал использовать подход PVBP для оценки процентного риска в портфеле долговых ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости ценных бумаг, их доходности до погашения и модифицированной дюрации. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Группы в области управления рисками.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на структурные подразделения Группы. В рамках системы контроля устанавливаются лимиты на уровень процентного риска, формируются и представляются отчеты об уровне процентного риска и соблюдении установленных предельных значений.

В рамках системы лимитов устанавливаются следующие лимиты и ограничения на уровень процентного риска:

- > коэффициент разрыва срочной процентной структуры баланса (разность между суммой активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок), накопленным итогом в интервале до 1 года (в процентах);

- > предельное значение изменения величины капитала Банка, рассчитанного методом дюрации (не более 20% капитала);
- > лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска).

Лимиты и предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий и политики Группы.

ДУП осуществляет контроль уровня процентного риска и предоставляет отчеты об уровне процентного риска для рассмотрения КУАП на регулярной основе – не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает от КУАП информацию об уровне процентного риска на регулярной основе – не реже, чем 1 раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Группы – незамедлительно.

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

| | Изменение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год | Чувствительность капитала 2013 год |
|--|------------------------------|--|------------------------------------|
| Российский рубль | | | |
| Рост | 1,00% | 99 236 | (45 893) |
| Снижение | -1,00% | (99 236) | 45 893 |
| Доллар США (ЛИБОР) | | | |
| Рост | 0,25% | (17 044) | – |
| Снижение | -0,05% | 3 409 | – |
| Доллар США (YTM 5Y US Treasuries) | | | |
| Рост | 0,80% | 201 | – |
| Снижение | -0,80% | (201) | – |
| Евро (ЛИБОР) | | | |
| Рост | 0,50% | (2 264) | – |
| Снижение | -0,10% | 453 | – |
| Российский рубль (Мосспрайм) | | | |
| Рост | 1,00% | (16 634) | – |
| Снижение | -1,00% | 16 634 | – |

| | Изменение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода 2011 год | Чувствительность капитала 2011 год |
|-------------------------------------|------------------------------|--|------------------------------------|
| Российский рубль | | | |
| Рост | 3,00% | (88 717) | (110 470) |
| Снижение | (1,00)% | 29 572 | 36 823 |
| Доллар США | | | |
| Рост | 0,50% | (18) | – |
| Снижение | (0,05)% | 2 | – |
| Евро (ЛИБОР) | | | |
| Рост | 0,50% | (71) | – |
| Снижение | (0,05)% | 7 | – |
| Российский рубль (Мосспрайм) | | | |
| Рост | 1,50% | (38 478) | – |
| Снижение | (1,50)% | 38 478 | – |

Валютный риск

Группа осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- > Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- > Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Группы размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VaR, не должен превышать 5% от собственного капитала Группы.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Группа осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- > изменения курсов валют;
- > изменения валютных позиций.
- > Система контроля ОВП Группы включает в себя установление и контроль следующих параметров:
- > набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- > перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- > внутренние лимиты на размер ОВП.

Лимиты устанавливаются КУАП ежемесячно как ограничение процентного соотношения объема открытых валютных позиций и текущей величины собственного капитала Группы на основе данных расчетов ДепУО и ДУПР.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и



обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в

таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | Изменение в валютном курсе, в % 2013 год | Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год | Изменение в валютном курсе, в % 2012 год | Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год |
|-------------------|--|--|--|--|
| Доллар США | | | | |
| Рост | 10,06% | 2 489 | 12,57% | 20 803 |
| Снижение | -10,06% | (2 489) | (12,57)% | (20 803) |
| Евро | | | | |
| Рост | 8,08% | (1 689) | 10,57% | (1 543) |
| Снижение | -8,08% | 1 689 | (10,57)% | 1 543 |

ПРОЧИЕ РИСКИ

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Группа имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Группа стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет контроль действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов Группы.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Группа руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Группа применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУП на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Риск потери деловой репутации (**репутационный риск**) представляет собой риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

С целью снижения репутационного риска Группа в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Группы для осуществления нелегальных операций.

Группа в своей деятельности оценивает также уровень стратегического риска в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском.

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Группа старается максимально учесть как свои возможности в направлениях, позволяющих ему достичь преимущества перед конкурентами, так и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы как в связи с внутренними факторами (например, в связи с недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, - отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды, то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (т.е. смена вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе, или в экономике в целом.

Управление **правовыми рисками** осуществляется Группой в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая внутренние нормативные документы, правила и процедуры, договоры, приказы и другие документы на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению **комплаенс-риском**.

В рамках данного направления специально созданная в Банке Служба мониторинга банковских операций осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе организует разработку и выполнение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает своевременное предоставление необходимых сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России, выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к их компетенции.

Также в управлении комплаенс-риском участвуют Служба внутреннего контроля и Служба методологии.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- > проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
 - > проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.
- Служба методологии осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.



ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

ИЕРАРХИЯ ИСТОЧНИКОВ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

| | Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года с использованием | | | |
|---|---|--|--|--------------------|
| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Производные финансовые активы | | | | |
| - Валютные форварды и свопы | – | 150 766 | – | 150 766 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - Корпоративные облигации | 3 430 882 | – | – | 3 430 882 |
| - Еврооблигации | 198 999 | – | – | 198 999 |
| Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Векселя | – | 7 012 742 | – | 7 012 742 |
| - Вклад в уставный капитал прочих компаний | – | – | 23 000 | 23 000 |
| | 3 629 881 | 7 163 508 | 23 000 | 10 816 389 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 3 847 372 | – | 3 847 372 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | – | – | 128 195 | 128 195 |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях | – | – | 89 609 717 | 89 609 717 |
| Кредиты клиентам | – | – | 12 124 695 | 12 124 695 |
| | – | 3 847 372 | 101 862 607 | 105 709 979 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | – | – | 14 926 410 | 14 926 410 |
| Средства кредитных организаций | – | – | 45 281 966 | 45 281 966 |
| Средства клиентов | – | – | 347 774 | 347 774 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 210 090 | 11 384 900 | 1 341 547 | 26 936 537 |
| Субординированный займ | – | – | 7 659 096 | 7 659 096 |
| | 14 210 090 | 11 384 900 | 69 556 793 | 95 151 783 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| | Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года с использованием | | | |
|--|---|--|--|-------------------|
| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | 2 706 626 | – | 112 547 | 2 819 173 |
| Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | 7 800 917 | 46 000 | 7 846 917 |
| | 2 706 626 | 7 800 917 | 158 547 | 10 666 090 |

Финансовые активы, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых активов была определена с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже приведены допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, представлены некотируемыми долговыми финансовыми активами. Такие финансовые активы оцениваются при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.



| | Балансовая стоимость 2013 год | Справедливая стоимость 2013 год | Непризнанный доход/(расход) 2013 год | Балансовая стоимость 2012 год | Справедливая стоимость 2012 год | Непризнанный доход/(расход) 2012 год |
|--|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 847 372 | 3 847 372 | – | 5 348 776 | 5 348 776 | – |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 128 195 | 128 195 | – | 75 448 | 75 448 | – |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства | 89 609 717 | 89 609 717 | – | 76 196 761 | 76 196 761 | – |
| Кредиты клиентам | 11 947 357 | 12 124 695 | 177 338 | 15 344 987 | 15 496 476 | 151 489 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ и правительством | 14 926 410 | 14 926 410 | – | 18 607 857 | 18 607 857 | – |
| Средства кредитных организаций | 45 281 966 | 45 281 966 | – | 45 939 175 | 45 939 175 | – |
| Средства клиентов | 347 774 | 347 774 | – | 254 952 | 254 952 | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26 824 810 | 26 936 537 | (111 727) | 15 536 782 | 15 743 041 | (206 259) |
| Субординированный займ | 7 659 096 | 7 659 096 | – | 7 516 156 | 7 516 156 | – |
| Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости | | | 65 611 | | | (54 770) |

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

АКТИВЫ, СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ ПРИБЛИЗИТЕЛЬНО РАВНА ИХ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ФИКСИРОВАННОЙ И ПЛАВАЮЩЕЙ СТАВКОЙ

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

ИЗМЕНЕНИЯ В КАТЕГОРИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | На 1 января 2013 г. | Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках | Продажи | Прочие изменения | На 31 декабря 2013 г. |
|--|---------------------|---|------------------|------------------|-----------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 112 547 | 18 209 | (130 756) | – | – |
| Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 46 000 | – | – | (23 000) | 23 000 |
| | 158 547 | 18 209 | (130 756) | (23 000) | 23 000 |

| | На 1 января 2012 г. | Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках | Продажи | Прочие изменения | На 31 декабря 2012 г. |
|---|---------------------|---|----------------|------------------|-----------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через | 112 547 | 18 209 | (130 756) | – | – |
| прибыль или убыток | 100 400 | 12 147 | 112 547 | (23 000) | 23 000 |
| Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 46 000 | – | 46 000 | (23 000) | 23 000 |
| | 146 400 | 12 147 | 158 547 | | |

В декабре 2011 года Группа приобрела долю в компании, занимающейся добычей и производством базальта в Якутии на сумму 100 400 тыс. руб. Так как дата инвестиции была близка к отчетной дате, данное вложение было оценено по цене приобретения. В течение 2012 года данный актив был переоценен по рыночной стоимости в соответствии с отчетом оценщика. Оценщик использовал для оценки совокупность затратного и доходного подходов. В рамках затратного подхода применялся метод чистых активов, согласно которому рыночная стоимость собственного капитала складывается из рыночных стоимостей активов за вычетом рыночной стоимости обязательств. В рамках доходного подхода оценщик применил метод дисконтирования денежных потоков. Оценщик использовал ставку дисконтирования венчурного периода, рассчитанную в соответствии с Практическим руководством по проведению оценки активов в рамках проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО», находящихся на четвертой фазе венчурного финансирования. Венчурная ставка дисконтирования равна 35%. После выхода компании на самоокупаемость в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала, расчетное значение которой составило 18, 1%.

Итоговая рыночная стоимость вложения (доля в размере 25,1% в уставном капитале ООО «ТБМ») в 2012 году составила 112 547 тыс. руб.

В течение 2013 года Группа реализовала долю в капитале ООО «ТБМ» за 130 756 тыс. руб. Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за 2013 год от выбытия инвестиции составил 18 209 тыс. руб.

ИЗМЕНЕНИЯ В КАТЕГОРИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является несущественным.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

| | 2013 г. | | | 2012 г. | | |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|--------|---------------------------------|-----------------------------------|--------|
| | Реализованные доходы/ (расходы) | Нереализованные доходы/ (расходы) | Итого | Реализованные доходы/ (расходы) | Нереализованные доходы/ (расходы) | Итого |
| Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого | 18 209 | – | 18 209 | – | 12 147 | 12 147 |



ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ НЕНАБЛЮДАЕМЫЕ ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ И ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, К ИЗМЕНЕНИЯМ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

| 31 декабря 2013 г. | Балансовая стоимость | Методики оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средне-взвешенное значение) |
|--|----------------------|--------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Вклад в уставный капитал | 23 000 | Чистая стоимость активов | Не применимо | Не применимо |

ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ.

ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРИЗНАНИЕ КОТОРЫХ НЕ ПРЕКРАЩАЕТСЯ В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ

По состоянию на 31 декабря 2013 г. переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено в полном объеме, отсутствовали.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| | Переданный финансовый актив | Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости | |
|---|-----------------------------|--|---|
| | | Негосударственные долговые ценные бумаги 2013 г. | Негосударственные долговые ценные бумаги 2012 г. |
| Балансовая стоимость активов | Договоры «репо» | – | 1 352 921 |
| Итого | | – | 1 352 921 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Договоры «репо» | – | 1 066 367 |
| Итого | | – | 1 066 367 |
| Нетто-позиция | | – | 286 554 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно корпоративные облигации, переданные по договорам «репо» с ЦБ РФ (см. Примечания 6 и 16).

ДОГОВОРЫ «РЕПО»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые

риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 г. составила 1 352 921 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» по балансовой стоимости 1 066 367 тыс. руб.

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

| 2013 г. | Валовый размер признанных финансовых активов | Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении | Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении | Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|---------------------------------|--|--|--|--|---------------------------------|----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы | 5 564 089 | (5 413 323) | 150 766 | – | – | 150 766 |
| Итого | 5 564 089 | (5 413 323) | 150 766 | – | – | 150 766 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые активы | 5 413 323 | (5 413 323) | – | – | – | – |
| Итого | 5 413 323 | (5 413 323) | – | – | – | – |

| 2012 г. | Валовый размер признанных финансовых активов | Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении | Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении | Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|---------------------------------|--|--|--|--|---------------------------------|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Договоры «репо» | 1 066 367 | – | 1 066 367 | (1 066 367) | – | – |
| Итого | 1 066 367 | – | 1 066 367 | (1 066 367) | – | – |



АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

| | 2013 год | | | 2012 год | | |
|---|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 847 372 | – | 3 847 372 | 5 348 776 | – | 5 348 776 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 34 128 | 94 067 | 128 195 | 33 862 | 41 586 | 75 448 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | 78 768 | 3 551 113 | 3 629 881 | 626 809 | 2 192 364 | 2 819 173 |
| Производные финансовые инструменты | – | 150 766 | 150 766 | – | – | – |
| Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства | 6 566 982 | 83 042 735 | 89 609 717 | 13 343 730 | 62 853 031 | 76 196 761 |
| Кредиты клиентам | 5 848 817 | 6 098 540 | 11 947 357 | 6 536 621 | 8 808 366 | 15 344 987 |
| Инвестиционные финансовые активы: | | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 5 570 483 | 1 465 259 | 7 035 742 | 7 500 917 | 346 000 | 7 846 917 |
| Основные средства | – | 482 334 | 482 334 | – | 334 498 | 334 498 |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | – | – | 983 819 | 983 819 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 54 390 | – | 54 390 | 79 843 | – | 79 843 |
| Прочие активы | 1 933 352 | 160 801 | 2 094 153 | 1 713 413 | 52 075 | 1 765 488 |
| Итого | 23 934 292 | 95 045 615 | 118 979 907 | 35 183 971 | 75 611 739 | 110 795 710 |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 14 926 410 | – | 14 926 410 | 18 607 857 | – | 18 607 857 |
| Средства кредитных организаций | 9 165 501 | 36 116 465 | 45 281 966 | 18 204 260 | 27 734 915 | 45 939 175 |
| Средства клиентов | 347 774 | – | 347 774 | 254 952 | – | 254 952 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 832 506 | 24 992 304 | 26 824 810 | 5 542 867 | 9 993 915 | 15 536 782 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | 14 109 | 14 109 | – | 154 155 | 154 155 |
| Прочие обязательства и резервы | 360 493 | 10 547 | 371 040 | 318 846 | 168 031 | 486 877 |
| Субординированный займ | 441 550 | 7 217 546 | 7 659 096 | 442 609 | 7 073 547 | 7 516 156 |
| Итого | 27 074 234 | 68 350 971 | 95 425 205 | 43 371 391 | 45 124 563 | 88 495 954 |
| Чистая позиция | (3 139 942) | 26 694 644 | 23 554 702 | (8 187 420) | 30 487 176 | 22 299 756 |

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность конечной материнской компании Группы – Внешэкономбанк.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

| | 2013 г. | | | 2012 г. | | |
|--|-----------------------------|----------------------|---|-----------------------------|----------------------|---|
| | Группа Материнской компании | Российская Федерация | Компании, находящиеся под государственным контролем | Группа Материнской компании | Российская Федерация | Компании, находящиеся под государственным контролем |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 103 | 1 004 739 | 2 292 | 127 692 | 206 366 | 1 487 638 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | – | 128 195 | – | – | 75 448 | – |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | – | – | 831 728 | 176 190 | – | – |
| Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовым активам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» | 1 828 | 15 511 | 29 622 | 14 232 | 23 390 | 3 566 |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто | 1 184 909 | – | 16 221 349 | 1 113 453 | – | 13 707 782 |
| Средства, размещенные в течение года | 966 248 | – | 6 613 209 | 1 137 316 | – | 5 177 017 |
| Средства, погашенные в течение года | (469 960) | – | (6 645 024) | (1 079 950) | – | (2 828 235) |
| Прочие изменения | 3 836 | – | (828 841) | 14 090 | – | 164 785 |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто | 1 685 033 | – | 15 360 693 | 1 184 909 | – | 16 221 349 |
| За вычетом резерва под обесценение | (2038) | – | (21 578) | (1 214) | – | (19 357) |
| Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто | 1 682 995 | – | 15 339 115 | 1 183 695 | – | 16 201 992 |



| | 2013 г. | | | 2012 г. | | |
|--|-----------------------------|----------------------|---|-----------------------------|----------------------|---|
| | Группа Материнской компании | Российская Федерация | Компании, находящиеся под государственным контролем | Группа Материнской компании | Российская Федерация | Компании, находящиеся под государственным контролем |
| Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств | 91 643 | 2 330 | 1 089 432 | 100 310 | 3 751 | 1 109 118 |
| Инвестиционные финансовые активы | | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 1 442 259 | – | 771 522 | 1 973 251 | – | 1 632 165 |
| Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам | 157 415 | – | 78 340 | 131 566 | – | 176 615 |
| Кредиты клиентам на 1 января, брутто | – | – | 3 394 670 | – | – | 3 095 650 |
| Кредиты, выданные в течение года | – | – | 1 100 154 | – | – | 2 066 584 |
| Кредиты, погашенные в течение года | – | – | (1 856 557) | – | – | (1 779 781) |
| Прочие изменения | – | – | (1 604) | – | – | 12 217 |
| Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто | – | – | 2 636 663 | – | – | 3 394 670 |
| За вычетом резерва под обесценение | – | – | (82 929) | – | – | (124 746) |
| Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто | – | – | 2 553 734 | – | – | 3 269 924 |
| Процентный доход по кредитам | – | – | 292 589 | – | – | 276 031 |
| Прочие активы | 1 013 | 225 039 | 134 | 11 101 | 1 184 | 2 117 |
| Текущие счета банков | 8 | – | 653 | 5 | – | 923 |
| Средства банков, на 1 января | 28 849 594 | 18 607 856 | 4 285 585 | 27 500 759 | 8 777 300 | 1 448 243 |
| Средства, полученные в течение года | 98 120 712 | 32 988 245 | 126 025 791 | 42 570 083 | 21 565 395 | 86 710 169 |
| Средства, погашенные в течение года | (96 273 272) | (36 653 639) | (130 604 053) | (41 570 083) | (11 770 000) | (83 597 067) |
| Прочие изменения | 338 261 | (16 052) | 552 795 | 348 835 | 35 161 | (275 760) |
| Средства банков, на 31 декабря | 31 035 295 | 14 926 410 | 260 118 | 28 849 594 | 18 607 856 | 4 285 585 |
| Субординированный займ, на 1 января | 7 516 156 | – | – | 7 384 976 | – | – |
| Средства, полученные в течение года | – | – | – | – | – | – |
| Средства, погашенные в течение года | – | – | – | – | – | – |
| Прочие изменения | 142 940 | – | – | 131 180 | – | – |
| Субординированный займ, на 31 декабря | 7 659 096 | – | – | 7 516 156 | – | – |
| Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу | 3 136 960 | 1 263 752 | 149 773 | 2 711 875 | 932 976 | 55 236 |
| Прочие обязательства | 16 190 | 221 011 | – | 5 913 | 28 363 | – |
| Текущие счета клиентов | 701 | – | 130 805 | 1 514 | – | 40 292 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января | 3 834 827 | – | – | 2 642 906 | – | 4 500 |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года | 8 835 000 | – | – | 4 663 220 | – | – |
| Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года | (5 374 827) | – | – | (3 545 000) | – | (4 500) |
| Прочие изменения | 125 278 | – | – | 73 701 | – | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря | 7 420 278 | – | – | 3 834 827 | – | – |
| Обязательства условного характера | 164 951 | 463 331 | 463 331 | 6 609 268 | – | 3 472 261 |
| Чистые комиссионные доходы | (22 881) | (303) | (2 798) | 572 | (310) | (2 581) |
| Чистые прочие операционные доходы | 231 861 | 6 780 | (1 947) | 56 261 | 6 780 | (8 798) |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|----------------|----------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 166 599 | 122 814 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 874 | 656 |
| Обязательные взносы в пенсионный фонд | 17 477 | 12 955 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 184 950 | 136 425 |

ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

| 2013 г. Дочерняя компания | Доля участия/ доля голосов, % | Основное место осуществления деятельности | Страна регистрации | Характер деятельности |
|------------------------------|----------------------------------|---|--------------------|-------------------------|
| ЗПИФ прямых инвестиций «МИР» | 100% | РФ | Россия | Финансовая деятельность |
| ОАО «МСП Лизинг» | 100% | РФ | Россия | Финансовая деятельность |

| 2013 г. Дочерняя компания | Доля участия/ доля голосов, % | Основное место осуществления деятельности | Страна регистрации | Характер деятельности |
|------------------------------|----------------------------------|---|--------------------|-------------------------|
| ЗПИФ прямых инвестиций «МИР» | 100% | РФ | Россия | Финансовая деятельность |
| ОАО «МСП Лизинг» | 100% | РФ | Россия | Финансовая деятельность |
| ОАО «МИР» | 99,99% | РФ | Россия | Финансовая деятельность |

ВЫБЫТИЕ ОАО «МИР»

В июле 2013 года ОАО «МСП Банк» утратил контроль над ОАО «МИР» в результате продажи 99,99% голосующих акций дочерней компанией Банка – ОАО «МСП Лизинг» своей дочерней компании «ОАО «МИР» несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Банк признал доход в размере 9 921 тыс. руб., в том числе 3 742 тыс. руб. в составе прочих доходов за 2013 год.



В таблице ниже представлены активы и обязательства ОАО «МИР» на дату выбытия:

| | |
|---|---------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 463 |
| Средства в кредитных организациях | 85 000 |
| Основные средства | 407 |
| Прочие активы | 2 416 |
| | 90 286 |
| Средства кредитных организаций | |
| Средства клиентов | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (115) |
| Прочие обязательства | (834) |
| | (949) |
| Совокупное вознаграждение за продажу составило: | |
| Полученные денежные средства | 89 913 |
| Прочие активы (сумма к получению) | - |
| Итого вознаграждение | 89 913 |

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

| | |
|---|--------------|
| Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | (79 992) |
| Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) | 89 913 |
| Чистый приток денежных средств | 9 921 |

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО БАЗЕЛЬСКОМУ СОГЛАШЕНИЮ 1988 ГОДА

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|--------------------|-------------|
| Капитал 1-го уровня | 23 554 702 | 22 299 756 |
| Капитал 2-го уровня | 7 659 096 | 7 516 156 |
| Итого капитал | 31 213 798 | 29 815 912 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 127 556 876 | 125 177 995 |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 18,5% | 17,8% |
| Общий норматив достаточности капитала | 24,5% | 23,8% |

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с 1 января 2014 года по дату выпуска настоящей годовой отчетности курс российского рубля снизился по отношению к основным иностранным валютам (доллар США и евро) приблизительно на 9% и 9%, соответственно. В связи с тем, что Руководство Группы считает, что оно не подвержено существенному влиянию валютного риска, эффект от снижения курса российского рубля на финансовое положение Группы оценивается как несущественный.

Руководство Группы считает, что в настоящее время отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ



Официальный сайт МСП Банка
www.mspbank.ru



Лицензия Банка России
на осуществление МСП Банком банковских операций
www.mspbank.ru/files/content/licensija-msp.pdf



Консолидированная финансовая отчетность МСП Банка (МСФО)
www.mspbank.ru/files/SME_Bank_Cons_YE13_bw.pdf



Исследования Аналитического центра МСП Банка
www.mspbank.ru/ru/analytical_center/



Официальный сайт МСП Лизинга
www.mspleasing.ru



Энциклопедия лизинга для МСП
www.mspleasing.ru/information/



Стратегия КСО Внешэкономбанка на 2012–2015 годы
www.veb.ru/about/kso/



Соглашение о взаимодействии институтов развития
www.mspbank.ru/ru/about/support_for_innovation/



Глобальная инициатива по отчетности (GRI)
www.globalreporting.org/languages/russian/Pages/default.aspx



Используя для печати годового отчета FSC (Forest Stewardship Council®) сертифицированную бумагу, мы поддерживаем ответственное лесопользование



115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Телефоны: +7 (495) 783-79-98, 789-79-66

Факс: +7 (495) 783-79-74

E-mail: info@mspbank.ru

Адрес в Интернете: www.mspbank.ru

